



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN

“GUIA DE DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PARA PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD”

Año tras año se han venido dando cambios en las leyes y normas que regulan el sistema tributario, también en la forma de recaudación y pago del tributo, gracias a los avances tecnológicos y en función de los nuevos directivos a cargo; en respuesta a esto, se han presentado problemas en los contribuyentes al momento que desean elaborar su declaración por no poder interpretar o desconocer dichos cambios en la ley, debido a su extensión o por el vocabulario que a veces puede parecer muy complejo.

Es por esto que a través del presente trabajo se pretende guiar de una manera fácil y práctica al contribuyente en todo el proceso de la declaración y pago del Impuesto a la Renta, de manera que el usuario cumpla correctamente con sus obligaciones y ahorre recursos evitando el pago de intereses y multas.

En la presente guía se abordan temas necesarios tales como ingresos, exenciones, deducciones, gastos personales, plazos, impuesto causado, cálculo del anticipo, pago indebido o pago en exceso, declaraciones con error, imputación al pago, el envío de la declaración vía internet, todo esto junto a casos prácticos y terminando la misma con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Las personas naturales que no estén obligadas a llevar contabilidad al consultar en este trabajo, obtendrán las pautas necesarias para cumplir con su obligación tributaria de manera oportuna y con el mínimo de errores.

Palabras Claves: Tributo, Contribuyente, Personas Naturales, Renta.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ABSTRACT

**“GUIDES TRIBUTARY OF DECLARATION AND PAYMENT OF INCOME TAX
FOR NATURAL PEOPLE NOT OBLIGED TO TAKE ACCOUNTING”**

Year after year changes have been occurring in the laws and rules governing the tax system, and also in the way of the collection and payment of tax thanks to the technological advances and new management function in charge. In response to this, there have been problems in the taxpayers when they want to prepare their statement; being unaware of such changes in the law or unable to interpret them, either because of their extension or vocabulary that can sometimes seem very complex.

That is why the purpose of this work is to guide the taxpayer in an easy and practical way in the whole process of the declaration and payment of income tax, so that the user properly fulfill his/her responsibilities and save resources by avoiding payment of interest and penalties.

This guide addresses important issues such as income, exemptions, deductions, personal expenses, deadlines, tax generated, calculation of the advance, wrong payment or overpayment, error statements, charges on payment, the remittance of the statement via internet, all this along with practical cases and ending it with the respective conclusions and recommendations.

The natural people, who are not required to keep accounts, when seeing advice in this work, will get the necessary guidance to meet their tax obligations in a timely manner and with minimal of errors.

Passwords: Tribute, Taxpayer, Natural People, Income Tax.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
GUÍA DE DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PARA PERSONAS
NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD.

ÍNDICE

Índice.
Carátula.
Dedicatoria y Agradecimiento.
Responsabilidad de los Autores.
Introducción

CAPÍTULO I

1. CONCEPTOS TEÓRICOS.

- 1.1 Antecedentes
- 1.2 La Obligación Tributaria
 - 1.2.1 Clasificación
 - 1.2.2 Elementos de la Obligación Tributaria
 - 1.2.3 Modos de Extinguir la Obligación Tributaria
- 1.3 Tributos
- 1.4 Impuesto a la Renta

CAPITULO II

2. GUIA DE LA DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PARA PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD.

- 2.1 Personas Naturales que no están Obligadas a llevar Contabilidad
- 2.2 Obligación de presentar la Declaración del Impuesto a la Renta
- 2.3 Plazos para Declarar y Pagar el Impuesto a la Renta
- 2.4 Ingresos
 - 2.4.1 Ingresos de Fuente Ecuatoriana
 - 2.4.2 Ingresos de los Cónyuges
- 2.5 Exenciones



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- 2.6 Costos y Gastos Deducibles Generales
 - 2.6.1 Gastos Deducibles por Arrendamiento de Inmuebles
 - 2.6.2 Gastos Deducibles de los Conyugues o Convivientes
 - 2.6.3. Gastos Personales Deducibles
 - 2.6.3.1 Registro para Establecer los Gastos Personales
 - 2.6.3.2 Límite de Deducción de Gastos Personales
 - 2.6.3.3 Obligación de Presentar Anexos de Gastos Personales
- 2.7 Base Imponible del Impuesto a la Renta
 - 2.7.1 Base Imponible de los Ingresos del Trabajo en Relación de Dependencia
 - 2.7.2 Base Imponible para los Conyugues que tienen Ingresos Provenientes de una única Actividad Empresarial
 - 2.7.3 Base Imponible para Personas de la Tercera Edad
 - 2.7.4 Base Imponible para Personas con Discapacidad
- 2.8 Determinación del Impuesto Causado para Personas Naturales para el Ejercicio Fiscal 2011
- 2.9 Determinación del Anticipo del Impuesto a la Renta para Personas Naturales
- 2.10 Pago en Exceso, Pago indebido, Crédito Tributario
- 2.11 Presentación de una Declaración fuera de los Plazos Establecidos
- 2.12 Intereses por Pago tardío del Impuesto a la Renta
- 2.13 Multas por Declaraciones Tardías en la Declaración y Pago del Impuesto a la Renta.
- 2.14 Declaración con Errores
- 2.15 Imputación al Pago
- 2.16 Pasos para Enviar la Declaración a Través de Internet

CAPITULO III:

3. CASOS PRÁCTICOS.

- 3.1 Ejercicio de Aplicación 1. Declaración Impuesto A La Renta (Varios Ingresos Dimm Formularios
- 3.2 Ejercicio de Aplicación 2: Declaración de Impuesto a la Renta (Formulario Manual
- 3.3 Ejercicio de Aplicación 3: Trabajadores en Relación de Dependencia con más de un Empleador - Gastos Personales



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO IV:

Conclusiones y Recomendaciones

ANEXOS:

Anexo 1: Registro de Ingresos y Egresos que debe tener el Contribuyente No Obligado A Llevar Contabilidad

Anexo 2: Tabla para el Cálculo del Impuesto a la Renta Ejercicio 2010-2011

Anexo 3: Plazos para la Declaración y Pago del Impuesto a la Renta Personas Naturales

Anexo 4: Resolución Nac-Dgercgc09-00391

Anexo 5: Plazos para Presentar Los Anexos Personales

Anexo 6: Plazos para el Pago de las Cuotas del Anticipo del Impuesto a la Renta

Anexo 7: Calculadora Tributaria

Anexo 8: Tasas de Interés Trimestral por Mora Tributaria

Anexo 9: Programa DIMM Formularios

Anexo10: Formulario de Declaración de Impuesto a la Renta Personas Naturales

Anexo 11: Porcentajes de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta

Anexo 12: Formulario de Proyección de Gastos Personales para Trabajadores en Relación de Dependencia

Anexo 13: Formulario de Retenciones en La Fuente del Impuesto a la Renta para Trabajadores en Relación de Dependencia

BIBLIOGRAFÍA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“GUIA DE DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PARA
PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR
CONTABILIDAD”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE CONTADOR PÚBLICO AUDITOR**

AUTORES:

ANDRÉS ÁLVAREZ QUINGA

JACQUELINE GUERRERO ROMERO

DIRECTOR:

ING. HÉCTOR MALLA LÓPEZ

CUENCA-ECUADOR

2011



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Quiero dedicar esta tesis a Dios, a mis padres, a mis hermanos y a una persona muy especial Mayra, por ser el pilar fundamental en mi vida, y quienes son la inspiración para la realización del presente trabajo.

Andrés Álvarez Q.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

La presente tesis se la dedico en primer lugar a mi Dios por ser quien me ha dado la sabiduría necesaria para culminar mis estudios con éxito y la fortaleza para levantarme en los momentos más difíciles, también con mucho cariño a mis padres Angel y Narciza, quienes con su amor y afecto han sabido guiarme durante mi vida estudiantil, y en especial a una persona que me ha brindado su apoyo incondicional, mi hermana Narciza.

Jacqueline Guerrero R.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTO

Queremos extender nuestro más sincero agradecimiento a todos quienes hicieron posible la realización de esta tesis:

A Dios por Guiarnos con amor en nuestra vida.

A nuestro Director de Tesis Ing. Héctor Malla López por el tiempo y dedicación que nos ha brindado.

A nuestros padres, quienes nos han apoyado incondicionalmente en cada uno de nuestros logros y desaciertos.

A nuestros queridos profesores quienes supieron guiar nuestra vida estudiantil, con sus conocimientos y experiencias.

A nuestros amigos que nos colaboraron.

Jacqueline y Andrés.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Los criterios, opiniones y comentarios vertidos en la presente tesis, son de absoluta responsabilidad de los autores.

Andrés Álvarez Q.

Jacqueline Guerrero R



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTRODUCCIÓN

Con el diario vivir y en el transcurso de nuestra carrera hemos notado que desde nuestros antepasados y en la sociedad actual el pago del tributo es muy importante, pero a la vez que este no se lo realiza de manera correcta, motivo por el cual se desea plantear una guía que ayude a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad a solucionar el mismo.

Enfocamos nuestra investigación en todos los aspectos principales y problemas frecuentes que se puedan presentar al momento de realizar la declaración de Impuesto a la Renta.

En el capítulo primero se da a conocer la historia del tributo y de cómo ha ido evolucionando, se establecen los conceptos importantes para conocimiento del contribuyente, como son: la obligación tributaria, los tributos e Impuesto a la Renta.

En el capítulo segundo se desarrolla la guía para la declaración en forma ordenada, utilizando palabras claras y sencillas de manera que sea fácil de interpretar por el usuario, se muestran los ingresos que puede percibir, exenciones y gastos- aquí se hace un énfasis a los cambios que se han hecho para el año 2011 en la deducción de gastos personales-. En la parte central se establecen los plazos para presentar la declaración, la base imponible del Impuesto a la Renta, cómo determinar el impuesto y el anticipo a pagar, los casos cuando se presenten pago en exceso y pago indebido, la manera de calcular los intereses y multas en caso de haberlos, la imputación al pago, además los pasos para enviar una declaración vía internet.

En el capítulo tercero aplicamos la guía a casos prácticos que se presentan frecuentemente, siendo estos reales y ajustados para fines didácticos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Finalmente en el capítulo cuarto se hace mención a las conclusiones y recomendaciones pertinentes.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO I

1. CONCEPTOS TEÓRICOS.

1.1 Antecedentes.

El Estado en la búsqueda de nuevos ingresos crea los impuestos como un mecanismo para obtener financiación y así satisfacer las necesidades públicas. Los primeros recursos tributarios se obtenían mediante el ejercicio del poder imperio o a través de las costumbres que luego se convirtieron en leyes.

El tributo existió desde la era primitiva pues los hombres entregaban ofrendas a los dioses a cambio de beneficios. Posteriormente, desde la civilización griega, se utilizó el término de la progresividad * en el pago de los impuestos, se controló su administración y clasificación.

En América los Incas, Aztecas y Chibchas, también tenían sistemas de pago de impuestos. En la época del Imperio Romano, el Emperador Constantino cobraba determinadas sumas de dinero al pueblo en la conquista “para hacer grande a Roma”.

En Europa durante la Edad Media, se pagaban tributos en especies a los señores feudales y a la Iglesia Católica en la forma conocida como diezmos y primicias.

Los impuestos modernos se instauraron a finales del siglo XIX y principios del siglo XX, destacándose el impuesto sobre la renta: al exportador, al importador, al vendedor y los impuestos a la producción, entre otros.

“Actualmente en el Ecuador los ingresos estatales están conformados principalmente por los ingresos petroleros y tributarios, representando el 28% y

* El impuesto progresivo se establece en función a la capacidad de pago del contribuyente.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

32% del ingreso estatal respectivamente, correspondiéndole al IVA el 18% y al Impuesto a la Renta el 14%”¹.

Según el Servicio de Rentas Internas la recaudación tributaria del Ecuador en el año 2010 fue de USD 7 860 millones (USD 2 700 millones al Impuesto a la Renta y USD 4 170 millones al Impuesto al Valor Agregado).

1.2 La Obligación Tributaria.

“Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley”².

1.2.1 Clasificación.

Las obligaciones tributarias son de dos clases:

Principales: Consisten en el pago del impuesto o tributo tal como el impuesto a la renta, impuesto al valor agregado, impuesto predial entre otros

Secundarias: Son aquellas de tipo formal como emitir notas de venta, facturas, notas de debito o crédito.

1.2.2 Elementos de la Obligación Tributaria.

- Ley
- Hecho Generador
- Sujeto Activo
- Sujeto Pasivo

¹ Boletín de estadísticas mensuales de julio del 2009 emitido por el Banco Central del Ecuador.

² Art. 15 del Código Tributario.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Ley: Es la facultad de establecer, modificar o extinguir tributos; es exclusiva del Estado, en consecuencia no hay tributo sin ley.

Las leyes tributarias determinarán el objeto imponible, los sujetos activo y pasivo, la cuantía del tributo o la forma de establecerla, las exenciones y deducciones, y reclamos o recursos que deben concederse.

Hecho Generador: Es el presupuesto* establecido por la ley para configurar el tributo.

Sujeto Activo: Es el ente acreedor del tributo, puede ser el Estado administrado por el S.R.I y todas las instituciones que están autorizadas a aplicar tributos.

Sujeto Pasivo: Es la persona natural o jurídica que de acuerdo a la ley están obligados al cumplimiento de las obligaciones tributarias, sea como contribuyente o responsable.

- **Contribuyente.-** El contribuyente es todo ciudadano (persona natural o jurídica), que tiene una propiedad o ejerce alguna actividad económica.
- **Responsable.-** Es la persona que sin tener carácter de contribuyente debe por disposición expresa de la ley cumplir las obligaciones atribuidas a éste, este puede ser: Responsable por Representación (Representante de una Compañía.), Responsable como Adquiriente o Sucesor (Donaciones y Herencias), Otros Responsables (Agentes de retención o Percepción)

❖ Los sujetos pasivos del **Impuesto a la Renta** son las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados.

* Presupuesto General del Estado: es el principal documento económico de la nación, es el resultado final de una estrategia económica elaborada por el gobierno y el instrumento imprescindible de la política económica (con el objetivo de satisfacer las necesidades de la sociedad)



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ❖ Una persona natural tiene su domicilio o residencia habitual en el Ecuador cuando haya permanecido en el país por ciento ochenta y tres (183) días calendario o más, consecutivos o no, en el mismo ejercicio impositivo el cual es anual y va del 1 de enero al 31 de diciembre.

1.2.3 Modos de Extinguir la Obligación Tributaria.

Se extingue en todo o en parte por cualquiera de los siguientes modos:

Solución o Pago: Debe efectuarse por los contribuyentes o responsables en el tiempo y lugar que señale la ley, por ejemplo cuando el contribuyente paga en efectivo su impuesto.

Compensación: Las deudas tributarias se compensarán total o parcialmente con créditos líquidos, por tributos pagados en exceso o indebidamente, por ejemplo cuando el contribuyente tiene crédito tributario.

Confusión: Cuando el acreedor de la obligación tributaria se convierte en deudor de la misma por ejemplo cuando la administración tributaria ha recibido bajo cualquier forma bienes que son de propiedad del contribuyente.

Remisión: Es el perdón del cobro de la obligación tributaria, esto no es muy común solo se lo hace cuando el sujeto activo necesita obtener mayor cantidad de tributos liquidando deudas de años atrás, por ejemplo la Amnistía Tributaria que entró en vigencia el 1º de Agosto del 2008 (en donde el Estado condonó los intereses, recargos y multas a quienes mantenían deudas con el S.R.I)

Prescripción: Es la extinción de la acción de cobro de los créditos tributarios y sus intereses así como de multas por incumplimiento de los deberes formales.

- ❖ En el Art. 55 del Código tributario se establece que la acción de cobro se prescribe en cinco años desde la fecha en que fueron exigibles, se alargará este periodo a siete años cuando no ha habido declaración de impuestos por parte del contribuyente que debiendo hacerlo no lo hizo o cuando la



UNIVERSIDAD DE CUENCA

declaración es incompleta. Será siete años contados desde la fecha que hizo la declaración incompleta o debiendo hacerlo no lo hizo y cinco años desde que hizo la última declaración correctamente.

1.3 Tributos.

“Son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la ley, que el Estado recibe como ingresos del Estado ecuatoriano, encaminados a financiar los servicios públicos, cubrir necesidades sociales y promover el desarrollo nacional”³.

“Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario. Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingresos económicos y por concepto de un servicio prestado por el Estado.

*Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los **impuestos** son uno de los tipos de tributos junto con las **tasas** y las **contribuciones**”⁴*

Impuestos: Son tributos que son creados por ley, para poder cubrir los gastos que el Estado incurre en el cumplimiento de sus actividades. Los impuestos se clasifican en: directos e indirectos, ordinarios y extraordinarios, proporcionales y progresivos, en este trabajo se hace referencia a dos:

- **Impuestos Directos:** Afectan directamente al contribuyente en función proporcional a su riqueza, es decir a mayor capacidad económica* mayor impuesto a pagar, como por ejemplo el Impuesto a la renta

³ SARMIENTO, Ana, TAPIA, Andrés, 2010, Guía tributaria básica para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad con casos prácticos en Innulsar para el desarrollo 2009-2010, Universidad de Cuenca, Cuenca - Ecuador. Pág. 14

⁴ Texto de Educación y Capacitación Tributaria “Equidad y Desarrollo” Pág. 31

* Capacidad Económica: es el grado de riqueza o volumen del patrimonio que ostenta el sujeto pasivo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- **Impuestos Indirectos:** Es el impuesto que grava el consumo, se llama indirecto porque no afecta de manera directa a los ingresos de un contribuyente sino que recae sobre el costo de algún producto o mercancía, y se traslada a los consumidores a través de los precios, por ejemplo el Impuesto al Valor Agregado IVA.

- ❖ Los impuestos que administra el SRI son: Impuesto al Valor Agregado IVA, Impuesto a la Renta I.R , El Impuesto a la Propiedad de los Vehículos motorizados de transporte Terrestre y de carga, Impuesto a los Consumos Especiales ICE, Impuesto a la Salida de Divisas, Impuesto a las Tierras Rurales e Impuesto a los activos en el exterior.

Tasas: Son tributos que se paga al Estado por la prestación de servicios públicos, por ejemplo: el pago por las partidas de nacimiento.

Contribuciones: Son tributos que se pagan por las obras públicas que benefician al contribuyente ya sea de forma individual o en grupo, por ejemplo: la construcción de un puente.

1.4 Impuesto a la Renta

Conocido también como “Impuesto a las Ganancias”, es el pago que se debe hacer al Estado, el mismo que se cancela en base a los ingresos o rentas, producto de actividades personales, industriales, comerciales, agrícolas, en general actividades económicas y aún sobre ingresos gratuitos percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos en los que se ha incurrido para la obtención o conservación de dicha renta.

De acuerdo al Art 2 de la LORTI se considera renta a:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y

- **“A Título Gratuito:** Una donación que aumenta la riqueza del donatario.
- **A Título Oneroso:** Que para tener esos ingresos el contribuyente tuvo algún costo.
- **Proviene del Capital:** Cuando el contribuyente ha obtenido utilidad por participaciones o inversiones en una empresa.
- **Capital y Trabajo:** Puede ser cuando existe una microempresa en donde el contribuyente aporta capital para sostener esa empresa y a la vez él trabaja en la misma.
- **Especies:** Cuando en vez de pagarle con dinero le paga con víveres.
- **Servicios:** Cuando una empresa paga con servicios por ejemplo de salud”⁵

2.- Los ingresos que obtengan en el exterior las personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

⁵ Apuntes de Clases Dr. Francisco Beltrán.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO II

2. GUIA DE DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PARA PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

2.1 Personas Naturales que no están Obligadas a llevar Contabilidad.

No están obligadas a llevar contabilidad las personas naturales que realicen actividades empresariales y que cumplan cualquiera de las siguientes condiciones:

- Operen con un capital propio menor a USD 60 000,00 al 1 de enero de cada ejercicio impositivo,
- Obtengan ingresos brutos anuales del ejercicio inmediato anterior, inferiores a USD 100 000,00 y;
- Cuyos costos y gastos anuales hayan sido menores o iguales a USD 80 000,00
- Los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos.

No están obligados a llevar contabilidad, pero deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible. (Anexo 1).

- ❖ Para las personas naturales que arrienden bienes inmuebles, no se considerará el límite del capital propio.

2.2 Obligación de presentar la Declaración de Impuesto a la Renta.

No están obligadas a presentar la declaración en los siguientes casos:

- 1.- Quienes perciban ingresos brutos inferiores a la fracción básica no gravada de la tabla del Impuesto a la Renta (Anexo 2). Es decir que en el año 2010 los ingresos no superen USD 8 910,00 y para el año 2011 USD 9 210,00.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.- Los trabajadores que perciban ingresos únicamente en relación de dependencia de un solo empleador y que no se deduzcan sus gastos personales para determinar su base imponible, o que si se los deducen no tengan valores que re liquidar por las retenciones realizadas por su empleador. Razón por la cual los comprobantes de retención entregados por el empleador constituirán la declaración del impuesto a la renta de los trabajadores.

2.3 Plazos para Declarar y Pagar el Impuesto a la Renta.

Las personas naturales podrán declarar desde el 1 de febrero hasta el 28 de marzo del año siguiente al que corresponde la declaración, de acuerdo a su noveno dígito del RUC, cédula de identidad o pasaporte, (Anexo 3) o utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{9no Dígito del RUC} * 2 + 8$$

Si tal fecha coincidiera con días de descanso obligatorio o feriados se trasladará al siguiente día hábil.

- ✓ **EJEMPLO 1:** El Sr. Paolo Martínez con RUC número 0101970672001 desea saber hasta cuándo debe hacer la declaración y pago de impuesto a la renta, para lo cual realiza la siguiente operación:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Noveno dígito del RUC 7

x 2

+ 8

..

Fecha Máxima de declaración (22) de Marzo del año 20xx

Si el día 22 de marzo del 20xx fuese domingo o feriado, su plazo se extenderá hasta el día lunes 23 de marzo, fecha máxima en la cual podrá declarar y pagar su impuesto, sin que cause multas e intereses.

2.4 Ingresos.

2.4.1 Ingresos de Fuente Ecuatoriana.

“Se consideran de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos:

- 1. Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano, salvo los percibidos por personas naturales no residentes en el país por servicios ocasionales prestados en el Ecuador, cuando su remuneración u honorarios son pagados por sociedades extranjeras y forman parte de los ingresos percibidos por ésta, sujetos a retención en la fuente o exentos; o cuando han sido pagados en el exterior por dichas sociedades extranjeras sin cargo al gasto de sociedades constituidas, domiciliadas o con establecimiento permanente en el Ecuador. Se entenderá por servicios ocasionales cuando la permanencia en el país sea inferior a seis meses consecutivos o no en un mismo año calendario;*
- 2. Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades desarrolladas en el exterior, provenientes de personas naturales, de*



UNIVERSIDAD DE CUENCA

sociedades nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o de entidades y organismos del sector público ecuatoriano;

- 3. Las utilidades provenientes de la enajenación de bienes muebles o inmuebles ubicados en el país;*
- 4. Los beneficios o regalías, derechos de autor, propiedad industrial, tales como patentes, marcas, modelos industriales, nombres comerciales y la transferencia de tecnología.*
- 5. Las utilidades y dividendos distribuidos por sociedades constituidas o establecidas en el país;*
- 6. Los provenientes de las exportaciones realizadas por personas naturales o sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio o establecimiento permanente en el Ecuador, sea que se efectúen directamente o mediante agentes especiales, comisionistas, sucursales, filiales o representantes de cualquier naturaleza;*
- 7. Los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en el Ecuador; o por sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o por entidades u organismos del sector público;*
- 8. Los provenientes de loterías, rifas, apuestas, promovidas en el Ecuador;*
- 9. Los provenientes de herencias, legados, donaciones y hallazgo de bienes situados en el Ecuador.*
- 10.- Cualquier otro ingreso que perciban las sociedades y las personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador.*



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Para los efectos de esta Ley, se entiende como establecimiento permanente de una empresa extranjera todo lugar o centro fijo ubicado dentro del territorio nacional, en el que una sociedad extranjera efectúe todas sus actividades o parte de ellas. En el reglamento se determinarán los casos específicos incluidos o excluidos en la expresión establecimiento permanente”⁶

- ❖ En el caso del numeral 1 del Art. 8 de la LORTI, las personas que no residen en el Ecuador están sujetas al Impuesto a la Renta sobre aquellos ingresos que provienen de fuente ecuatoriana.
- ❖ En el numeral 10 del artículo mencionado, para las personas naturales que tengan domicilio o residencia en el Ecuador la ley determina que todos los ingresos sin importar su origen, estarán sujetos al Impuesto a la Renta.

2.4.2 Ingresos de los Conyuges.

“Los ingresos de la sociedad conyugal serán imputados a cada uno de los cónyuges en partes iguales, excepto los provenientes del trabajo en relación de dependencia o como resultado de su actividad profesional, arte u oficio, que serán atribuidos al cónyuge que los perciba. Así mismo serán atribuidos a cada cónyuge los bienes o las rentas que ingresen al haber personal por efectos de convenios o acuerdos legalmente celebrados entre ellos o con terceros. De igual manera, las rentas originadas en las actividades empresariales serán atribuibles al cónyuge que ejerza la administración empresarial, si el otro obtiene rentas provenientes del trabajo, profesión u oficio o de otra fuente. A este mismo régimen se sujetarán las sociedades de bienes constituidas por las uniones de hecho según lo previsto en el artículo 38 de la Constitución Política de la República”⁷.

⁶ Art. 8 de la LORTI (Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno)

⁷ Art. 5 LORTI.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ❖ El ingreso neto de la sociedad conyugal se imputará a cada conyugue en partes iguales, siempre y cuando la renta provenga de una sola actividad empresarial y no obtengan ingresos de otras fuentes.

2.5 Exenciones.

De acuerdo al Art. 9 de la LORTI, para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

1. Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales o extranjeras, no domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición o de personas naturales no residentes en el Ecuador.

También estarán exentos de impuestos a la renta, los dividendos en acciones que se distribuyan a consecuencia de la aplicación de la reinversión de utilidades en los términos definidos en el artículo 37 de la LORTI, y en la misma relación proporcional.

2. Los ingresos que perciban los beneficiarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por toda clase de prestaciones que otorga esta entidad; las pensiones patronales jubilares conforme el Código del Trabajo.

Por concepto de prestaciones sociales están exentos: las pensiones de jubilación, montepíos, asignaciones por gastos de mortuorias, fondos de reserva y similares.

- ❖ Las prestaciones que otorga el Seguro Social, por su naturaleza son prestaciones en especie y prestaciones en dinero. Las de especie están conformadas por la atención médica, quirúrgica, hospitalaria, de servicios farmacéuticos y de laboratorio y las prestaciones en dinero comprenden



UNIVERSIDAD DE CUENCA

los subsidios en caso de incapacidad temporal, ayudas para lactancia, pensiones, indemnizaciones, subsidios familiares, gastos funerales, etc.

3. La décima tercera y décima cuarta remuneración que perciba un trabajador.
4. Los ingresos que obtengan los trabajadores por concepto de bonificación de desahucio e indemnización por despido intempestivo. Toda bonificación e indemnización que sobrepase los valores determinados en el Código del Trabajo, causará el impuesto a la renta.
5. Los gastos de viaje, hospedaje y alimentación, debidamente soportados con los documentos respectivos, que reciban los funcionarios, empleados y trabajadores del sector privado, cuando deban realizar funciones relacionadas con su cargo.
6. Los ingresos que obtengan los discapacitados, en un monto equivalente al triple de la fracción básica gravada con tarifa cero del pago de impuesto a la renta; así como los percibidos por personas mayores de sesenta y cinco años, en un monto equivalente al doble de la fracción básica exenta del pago del impuesto a la renta.

Para que una persona con discapacidad pueda deducirse de sus ingresos un valor equivalente al triple de la fracción básica deberá verse restringida permanentemente en al menos un treinta por ciento de su capacidad para realizar una actividad dentro del margen que se considera normal, en el desempeño de sus funciones o actividades habituales, de conformidad con los rangos que para el efecto establezca el CONADIS.

- ❖ Para que una persona de la tercera edad pueda deducirse de sus ingresos un valor equivalente al doble de la fracción básica, esta debió



UNIVERSIDAD DE CUENCA

haber cumplido sesenta y cinco años de edad antes del 1 de enero del período que declara.

❖ La fracción básica para el año 2011 es de USD 9 210,00 entonces el valor de la rebaja para los discapacitados es de USD 27 630,00 ($9\,210,00 \times 3$) y el valor de la rebaja para una persona de tercera edad es USD 18 420,00 ($9\,210,00 \times 2$).

❖ Una persona discapacitada y mayor de 65 de años puede deducirse de sus ingresos el doble y el triple de la fracción básica debido a que estas exoneraciones no son excluyentes entre sí, es decir, una misma persona puede tener una o más exoneraciones.

7. Las asignaciones o estipendios que, por concepto de becas para el financiamiento de estudios, especialización o capacitación en Instituciones de Educación Superior y entidades gubernamentales nacionales o extranjeras y en organismos internacionales otorguen el Estado, los empleadores, organismos internacionales, gobiernos de países extranjeros y otros.

❖ Es decir el dinero que reciba una persona, siempre y cuando lo destine para financiar sus estudios. Por ejemplo el dinero que le da un empleador a su empleado para que se capacite en el extranjero, no se considera como ingreso gravado para quien lo recibió.

8. Los ingresos generados por la enajenación ocasional* de inmuebles, acciones o participaciones.

* De acuerdo a la LORTI y su reglamento se considera como enajenación ocasional aquella que no corresponda al giro ordinario del negocio o de las actividades habituales del contribuyente. En caso de enajenación de inmuebles además se considera ocasional cuando no supere dos transferencias en el año.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ❖ Entonces los ingresos que perciban las sociedades y personas naturales por sus actividades de lotización, urbanización, construcción y compraventa de inmuebles se consideran como gravados.
- 9. Las ganancias de capital, utilidades, beneficios o rendimientos distribuidos por los fondos de inversión, fondos de cesantía y fideicomisos mercantiles a sus beneficiarios, siempre y cuando estos fondos de inversión y fideicomisos mercantiles hubieren cumplido con sus obligaciones como sujetos pasivos satisfaciendo el impuesto a la renta que corresponda.
- 10. Los intereses que perciben las personas naturales por sus depósitos de ahorro a la vista pagados por entidades del sistema financiero del país.
- 11. Los rendimientos por depósitos a plazo fijo, de un año o más, pagados por las instituciones financieras nacionales a personas naturales y sociedades, así como los rendimientos obtenidos por personas naturales o sociedades por las inversiones en títulos de valores en renta fija **, de plazo de un año o más, que se negocien a través de las bolsas de valores del país.
- 12. Las indemnizaciones que se perciban por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante*.

2.6 Costos y Gastos Deducibles Generales.

Deducción: Son los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta y que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente, que conforme a las leyes fiscales se pueden descontar para fijar la utilidad gravable de una empresa.

** Título de valor en renta fija es un valor negociable que a la fecha de adquisición garantiza al propietario un rendimiento fijo o interés.

* Lucro cesante es la utilidad que se ha dejado de ganar y que se habría ganado de no haber sucedido un daño



UNIVERSIDAD DE CUENCA

De acuerdo al Art. 10 de la LORTI y al Art. 28 del RALORTI, se deducirán los costos y gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

En particular se aplicarán las siguientes deducciones correspondientes a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

1. Intereses sobre préstamos obtenidos para el negocio o la actividad que desarrolla.
2. Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social obligatorio que soportare la actividad generadora del ingreso.
3. Las primas de seguros devengados en el ejercicio impositivo que cubran riesgos personales de los trabajadores y sobre los bienes de la empresa.
4. Suministros y Materiales.
5. Reparación y mantenimiento de activos fijos.
6. Promoción y publicidad.
7. Las pérdidas comprobadas por caso fortuito, fuerza mayor o por delitos que afecten económicamente a los bienes de la empresa, en la parte que no fuere cubierta por indemnización o seguro y que no se haya registrado en los inventarios.
8. Los gastos de viaje y estadía necesarios para la generación del ingreso, No podrán exceder del tres por ciento (3%) del ingreso gravado del ejercicio.
9. Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales, aportes al seguro social obligatorio; asistencia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra para los trabajadores.

10. Las personas naturales se podrán deducir, hasta en el 50% del total de sus ingresos gravados sin que supere un valor equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada de impuesto a la renta de personas naturales, sus gastos personales sin IVA e ICE, así como los de su cónyuge e hijos menores de edad o con discapacidad, que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente.

11. Los costos de servicios prestados por terceros como honorarios, comisiones, comunicaciones, energía eléctrica, agua, aseo, vigilancia y arrendamientos.

❖ Las personas naturales que realicen actividades empresariales, industriales, comerciales, agrícolas, pecuarias, forestales o similares, artesanos, agentes, representantes y trabajadores autónomos que para su actividad económica tienen costos, demostrables en sus cuentas de ingresos y egresos y en su contabilidad, con arreglo al Reglamento, así como los profesionales, que también deben llevar sus cuentas de ingresos y egresos, podrán deducir los costos y gastos imputables al ingreso.

2.6.1 Gastos Deducibles por Arrendamiento de Inmuebles

De acuerdo al Art. 32 del RALORTI; *Los ingresos percibidos por personas naturales y sucesiones indivisas, provenientes del arrendamiento de inmuebles, se determinarán de acuerdo a los cánones* de arrendamiento acordados en los contratos o pactados entre arrendador y arrendatario.*

De los ingresos determinados conforme al inciso anterior, se deducirán los valores correspondientes a los siguientes conceptos:

* Canon: cantidad que paga periódicamente el arrendatario al arrendador.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1. Los intereses de las deudas contraídas para la adquisición, construcción o conservación de la propiedad, incluyendo ampliaciones y mejoras, certificados por el IESS, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, cooperativas o mutualistas de ahorro y crédito y entidades que conceden préstamos hipotecarios.
2. Primas de seguros sobre la propiedad.
3. Depreciación anual del 20% (5años) sobre el avalúo municipal.
4. El valor que resulte de aplicar el 1% sobre el avalúo de la propiedad, en concepto de gastos de mantenimiento.
 - ❖ Entonces en el caso de que se obtenga ingresos por el arrendamiento de un inmueble (casa), el avalúo de la propiedad se multiplicará por el 6%, (Depreciación 5% + manteniendo 1%).
 - ❖ Si se trata de arrendamiento de solares*, no aplicarán las deducciones que se encuentran en los numerales 2), 3) y 4) del artículo en mención.
- 5.- Si se hubiere incurrido en gastos extraordinarios por reparaciones motivadas por fuerza mayor, caso fortuito, primero se tendrá que solicitar al Director Regional del Servicio de Rentas Internas, la autorización para deducir el valor de tales gastos extraordinarios.
- 6.- Los impuestos a la propiedad y las tasas por servicios públicos, siempre que sean pagados por el arrendador.
- 7.- Cuando un inmueble se encuentre parcialmente ocupado por su propietario y destinado al arrendamiento en la parte restante, las deducciones que se

* Solar: Porción de terreno donde se ha edificado o que se destina a edificar en él.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

citaron anteriormente se reducirán en la misma proporción que guarde la porción ocupada por el propietario en relación con la superficie total del respectivo inmueble.

✓ **EJEMPLO 2:** El Sr. Edmundo Cortés es dueño de un inmueble en el cual vive junto a su familia, arrienda el 60% del mismo, y su gasto por depreciación es de USD 500,00; desea saber cuánto puede deducirse para depurar sus ingresos por Arrendamiento de Inmuebles:

- Una manera sencilla de saber sería multiplicar el gasto por la porción que tiene en arrendamiento, es decir:

$$500,00 \times 60\% = \text{USD } 300,00$$

- O disminuir de sus gastos la parte que el ocupa para vivir junto a su familia 40%

$$500 - 200 = \text{USD } 300,00$$

USD 200,00 corresponde al 40%.

2.6.2 Gastos deducibles de los Conyugues o Convivientes.

De acuerdo al Art. 33 del RALORTI *Las deducciones efectuadas de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno y que tengan relación directa con los ingresos de la sociedad conyugal o de bienes, serán imputables a la actividad común y el ingreso neto así como las retenciones, se distribuirá entre los cónyuges en partes iguales.*



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.6.3 Gastos Personales Deducibles.

De acuerdo al Art 34 del RALORTI, las personas naturales podrán deducirse sus gastos personales, sin IVA ni ICE, así como los de su cónyuge o conviviente e hijos menores de edad o con discapacidad, que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente. Aquellos gastos a deducirse serán aquellos realizados por concepto de: vivienda, educación, salud, alimentación y vestimenta.

Los costos de educación superior también podrán deducirse ya sean gastos personales así como los de su cónyuge, hijos de cualquier edad u otras personas que dependan económicamente del contribuyente.

Para que los gastos personales sean deducibles, los comprobantes de venta deben estar a nombre del contribuyente, su cónyuge o conviviente, sus hijos menores de edad o con discapacidad que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente.

Gastos de Educación: Los que pueden deducirse son:

- 1.- Matrícula, pensión, colegiatura, cursos de actualización, seminarios de formación profesional debidamente aprobados por el Ministerio de Educación o del Trabajo o por el Consejo Nacional de Educación Superior, realizados en el territorio ecuatoriano.

En el caso de que una persona dependiente del contribuyente curse estudios superiores y que sea mayor de edad, deberá presentar una declaración juramentada de que no percibe ingresos, y que depende económicamente del contribuyente, para que estos gastos sean deducibles.

- 2.- Útiles, textos escolares, materiales, libros, uniformes.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.- Servicios de educación especial para personas discapacitadas brindados por centros y por profesionales reconocidos por los órganos competentes.

4.- Servicios prestados por centros de cuidado infantil.

- ✓ **EJEMPLO 3:** Pamela Ríos vive que en la ciudad de Cuenca prepara su declaración de gastos personales por concepto de Educación, ella realiza una maestría en la ciudad de Guayaquil los fines de semana.

CONCEPTO		VALOR
1	Curso de Danza realizado en México	1.200,00
2	Matrícula maestría en Auditoría	4.000,00
3	Gasto anual promedio de transporte terrestre CUE-GYE-CUE	300,00
4	Matrículas y Pensiones de los Hermanos (No dependen de la contribuyente)	4.310,00
5	Pensiones Maestría Auditoría	2.500,00
TOTAL		12.310,00

La conciliación tributaria será:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	
Gasto Total	12.310,00
Gasto permitido por la Ley (2+3+5)	6.800,00
Gasto NO Deducible (1+4)	5.510,00

Gastos de Salud*: Los que pueden deducirse son:

- 1.- Honorarios de médicos y profesionales de la salud.
- 2.- Servicios de salud prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias.
- 3.- Medicamentos**, insumos médicos, lentes y prótesis;

* Según la definición de la Organización Mundial de la Salud realizada en su constitución de 1946. Salud (del latín "salus, - ūtis") es el estado de completo bienestar físico, mental y social, y no solamente la ausencia de infecciones o enfermedades ligeras, fuertes o graves.

** Para establecer lo que se debe incluir por concepto de medicamentos podemos considerar los productos incluidos en el listado otorgado por la CAE según decreto No 1151 ó en la siguiente dirección:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.- Medicina pre-pagada, prima de seguro médico en contratos individuales y corporativos siempre que sean descontados del rol de pagos del contribuyente, este documento será válido para sustentar el gasto correspondiente.

5.- El deducible no reembolsado de la liquidación del seguro privado.

- ✓ **EJEMPLO 4:** Daniel Armijos prepara su declaración de gastos de salud. A mediados del año pasado tuvo un accidente de tránsito. Su seguro médico cubrió el 70% de los gastos. Su esposa estuvo embarazada y asistió periódicamente a la clínica Santa Inés hasta el momento de su parto. Adicionalmente ella asistió a un curso para madres primerizas dictadas por la Asociación de Damas de la Remigio Crespo.

CONCEPTO		VALOR
1	Gastos Clínica Santa Inés	2.300,00
2	Prima anual de seguro médico	3.200,00
3	Terapias de Rehabilitación	850,00
4	Matrícula Curso para Madres Primerizas	598,00
5	Deducibles de Gastos no pagadas por la aseguradora	750,00
TOTAL		7.698,00

La conciliación tributaria será:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	
Gasto Total	7.698,00
Gasto permitido por la Ley (1+2+3+5)	7.100,00
Gasto NO Deducible (4)	598,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Gastos de Alimentación: Los que pueden deducirse son:

- 1.- Compras de alimentos para consumo humano.
 - 2.- Pensiones alimenticias.
- ✓ **EJEMPLO 5:** Federico Malo prepara su declaración de gastos de alimentación. Trabaja lejos de su casa por lo que almuerza en un restaurante los días laborables. El tiene un perro al cual ama mucho.

CONCEPTO		VALOR
1	Compras comida para su mascota al año	310,00
2	Gasto anual por almuerzo en el restaurante (no reembolsado)	500,00
3	Compra de alimentos en Supermaxi	850,00
4	Gasto anual promedio por salidas con su novia y amigos	598,00
TOTAL		2.258,00

La conciliación tributaria sería:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	
Gasto Total	2.258,00
Gasto permitido por la Ley (2+3)	1.350,00
Gasto NO Deducible (1+4)	908,00

Gastos de Vivienda: Los que pueden deducirse son:

- 1.- Arriendo de un único inmueble usado para vivienda;
- 2.- Los intereses de préstamos hipotecarios, destinados a la ampliación, remodelación, restauración, adquisición o construcción, de una única vivienda.
- 3.- Impuestos prediales de un único bien inmueble en el cual habita y que sea de su propiedad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ **EJEMPLO 6:** Carlos Velecela prepara su declaración de gastos personales por concepto de vivienda. El vive en la Av. Don Bosco en los condominios “El Portal”, sin embargo se encuentra pagando las cuotas de una casa propia la cual está a nombre de Consorcio de Financiamiento del Austro S.A.

CONCEPTO		VALOR
1	Interés anuales de plan de adquisición Consorcio (no es hipoteca)	1.400,00
2	Arriendo anual de la casa de los Padres (no dependen del contribuyente)	3.600,00
3	Impuestos prediales del Condominio en donde arrienda un Dto.	850,00
4	Impuesto predial de la casa de los padres	598,00
5	Arriendo anual del Dto. Donde habita.	2.400,00
TOTAL		8.848,00

La conciliación tributaria sería:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	
Gasto Total	8.848,00
Gasto permitido por la Ley (5)	2.400,00
Gasto NO Deducible (1+2+3+4)	6.448,00

Gatos de Vestimenta: Los que pueden deducirse son:

- 1.- Aquellos realizados por cualquier tipo de prenda de vestir.*

- ✓ **EJEMPLO 7:** Teresa Mejía prepara su declaración de gastos de vestimenta. Ella vive sola y trabaja en la Clínica Monte Sinaí.

CONCEPTO		VALOR
1	Pantalones Jeans	980,00
2	Casacas	768,00
3	Ropa Interior	400,00
4	Carteras	1.200,00
5	Zapatos	420,00
6	Aretes, collares	520,00
7	Guantes, bufandas, gorros	450,00
TOTAL		4.738,00

* La vestimenta es el conjunto de prendas generalmente textiles fabricadas con diversos materiales y usadas para vestirse, protegerse del clima adverso y en ocasiones por pudor (ropa interior), incluye también los guantes para cubrir las manos, el calzado (zapatos, zapatillas y botas) para cubrir los pies, gorros y sombreros para cubrir la cabeza. Los objetos como bolsos, gafas y paraguas se consideran complementos no prendas de vestir.”
<http://es.wikipedia.org/wiki/Indumentaria>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La conciliación tributaria sería:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	
Gasto Total	4.738,00
Gasto permitido por la Ley (1+2+3+5+7)	3.018,00
Gasto NO Deducible (4+6)	2.590,00

2.6.3.1 Registro Para Establecer los Gastos Personales.

Es muy común que exista problemas al momento de establecer el monto de los gastos personales para lo cual se sugiere a los contribuyentes que para diferenciar correctamente sus pagos por estos conceptos, lleve un registro de la siguiente manera:

REGISTRO PARA DIFERENCIAR GASTOS PERSONALES.

FECHA	RUC	LUGAR DE COMPRA	NÚMERO DE FACTURA	SUBTOTAL	IVA	TOTAL	EDUCACIÓN	SALUD	ALIMENTACIÓN	VIVIENDA	VESTIMENTA	OTROS
12/3/2010	0194592217001	CORPORACION FV	001-001-0012343	123,00	14,76	137,76			70,00		40,00	13,00
15/4/2010	1790710192001	FARCOMED	069-013-0139419	80,00	4,80	84,80		40,00				40,00
13/5/2010	1690986542001	COLEGIO LA SALLE	001-001-0000123	34,00	0,00	34,00	34,00					0,00
16/5/2010	0103349345001	CALLE HUGO	001-001-0000005	200,00	0,00	200,00				200,00		0,00
18/6/2010	1490998365001	TIENDAS INDUSTRIAL	001-001-0078543	560,00	67,20	627,20		23,00	320,00		70,00	147,00
				997,00	86,76	1083,76	34,00	63,00	390,00	200,00	110,00	200,00

- ❖ Para esto el contribuyente debe fijarse en sus comprobantes de pagos y registrar solo los que son permitidos por la ley.

2.6.3.2 Límite de Deducción de Gastos Personales.

La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de los ingresos gravados del contribuyente y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta de personas naturales.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ **EJEMPLO 8:** La Sra. Karla Martínez es una persona natural y tiene ingresos gravados por USD 20 000,00, desea saber cuál es su límite para deducirse sus gastos personales en el periodo 2010, para lo cual debe realizar los siguientes cálculos:

Límite de deducción de gastos personales	
Ingresos gravados	$20.000,00 \times 50\% = \mathbf{10.000,00}$
Fracción básica desgravada	$8.910,00 \times 1,3 = 11.583,00$

R= Podrá deducirse hasta un límite máximo de USD 10 000,00 (50% de los ingresos); ya que entre los dos límites se considera el menor.

- ✓ **EJEMPLO 9:** El Sr. Carlos Clavijo en el periodo 2010 tuvo ingresos gravados por USD 30 000,00 y para saber cuánto puede deducirse por concepto de gastos personales hace los mismos cálculos del ejemplo 3, entonces tendría:

Límite de deducción de gastos personales	
Ingresos gravados	$30.000,00 \times 50\% = 15.000,00$
Fracción básica desgravada	$8.910,00 \times 1,3 = \mathbf{11.583,00}$

R= Sus gastos personales podrán deducirse hasta un límite máximo de USD 11 583,00 (1,3 de la fracción básica desgravada).

- ❖ A partir del 2011 debe considerarse adicionalmente como cuantía máxima para cada tipo de gasto, el monto equivalente a la fracción básica exenta USD 9 210,00 de impuesto a la renta en:

- Vivienda: 0,325 veces
- Educación: 0,325 veces
- Alimentación: 0,325 veces
- Vestimenta: 0,325 veces
- Salud: 1,3 veces



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ **EJEMPLO 10:** El Sr. Carlos Clavijo para el periodo 2011 tuvo los mismos ingresos de USD 30 000,00 y sus gastos personales fueron:

- Vivienda USD 1 200,00;
- Educación USD 3 200,00;
- Alimentación USD 4 000,00;
- Vestimenta USD 900,00 y
- Salud USD 2 000,00.

Desea saber cuál es el límite de deducción aplicando la nueva disposición, entonces:

Límite de deducción de gastos personales 2011			
Ingresos gravados	30.000,00	x 50% =	15.000,00
Fracción básica desgravada	9.210,00	x 1,3 =	11.973,00

R= podrá deducirse sus gastos personales hasta un valor de USD 11 973,00 que es la cantidad más baja.

- ❖ Además se debe considerar que los gastos por vivienda, educación, alimentación, vestimenta podrán deducirse hasta un monto máximo de USD 2993, 25 cada uno, y por salud USD 11 973,00 como se muestran a continuación.

Concepto	Gasto realizado	Monto máximo por gasto personal a deducirse según la LORTI	A deducirse efectivamente
Vivienda	1.200,00	$9210 * 0,325 = 2.993,25$	1.200,00
Educación	3.200,00	$9210 * 0,325 = 2.993,25$	2.993,25
Alimentación	4.000,00	$9210 * 0,325 = 2.993,25$	2.993,25
Vestimenta	900,00	$9210 * 0,325 = 2.993,25$	900,00
Salud	2.000,00	$9210 * 1.3 = 11.973,00$	2.000,00
Total	11.300,00		10.086,50



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COMPARACIÓN 2010/2011: Como se observa con la antigua LORTI el Sr Clavijo pudo haberse deducido por gastos personales un valor de USD 11 300,00, y con la nueva disposición este valor se reduce a USD 10 086,50.

En base a esto podemos notar que un contribuyente por concepto de gastos personales cada vez puede disminuirse menos.

- ❖ Este ejemplo es para del periodo fiscal 2011 que se declara en el año 2012, además se utiliza la tabla de Impuesto a la Renta para Personas Naturales vigente para el 2011 (Anexo 2).

2.6.3.3 Obligación de Presentar Anexos de Gastos Personales.

De acuerdo a la resolución NAC-DGERCG-00391 (Anexo4) del 1 de Junio del 2009 el contribuyente deberá presentar obligatoriamente la declaración del Impuesto a la Renta anual y el anexo de los gastos que deduzca. Este anexo se presentará siempre y cuando en el periodo a declarar las personas naturales cumplan con estas dos condiciones:

- 1.- Sus ingresos gravados sean superiores a \$15.000,00; y,
- 2.- Sus gastos personales deducibles superen los \$7.500,00.

La información del anexo de Gastos Personales deberá enviarse a través de Internet, en el mes de febrero de acuerdo al noveno dígito de la Cédula o RUC, conforme a la tabla. (Anexo 5).

2.7 Base Imponible del Impuesto a la Renta

La base imponible está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.7.1 Base Imponible de los Ingresos del Trabajo en Relación de Dependencia.

Para un trabajador en relación de dependencia está constituida por el ingreso ordinario y extraordinario gravado, menos el valor de los aportes personales al IESS (excepto cuando éstos sean pagados por el empleador).

- ✓ **Ejemplo 11:** El Sr. Ángel Salvatierra percibió en el año 2010, por concepto de sueldo, comisiones y horas extras un valor de USD 10 000,00; su aporte personal al IESS en el periodo fue de USD 935,00 por lo que su base imponible por ingresos en relación de dependencia es:

Ingresos		IESS		Base Imponible
10000	-	935	=	9065

- ❖ Si el aporte al IESS fue pagado por el empleador su base imponible sería el total de los ingresos es decir USD 10 000,00.

2.7.2 Base Imponible para los Conyuges que tienen Ingresos Provenientes de una Única Actividad Empresarial.

La base imponible para cada conyuge es el 50% de los ingresos netos que ha percibido la sociedad conyugal, siempre y cuando los ingresos obtenidos por la misma sean exclusivamente de una sola actividad empresarial y no provengan de otras fuentes.

Cada uno de los conyuges debe realizar su declaración de la siguiente manera:

- El conyuge administrador deberá declarar los ingresos y deducirse los gastos de la actividad empresarial más la porción de la utilidad que le corresponde al otro cónyuge.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- El otro conyugue presentará su declaración exclusivamente por esa participación en la utilidad.
- Las retenciones que le efectuaron a la sociedad se distribuirán en partes iguales para cada conyugue.

✓ **Ejemplo 12:** La sociedad conyugal conformada por el Sr. David Velecela con RUC 0104592217001 y la Sra. Carolina Seminario con RUC 0105934257, tienen como única actividad empresarial la venta de productos de consumo de primera necesidad y no obtienen rentas de otras fuentes. Sus ventas anuales fueron de USD 30 000,00 y sus gastos deducibles fueron de USD 5 000,00.

Base imponible para cada conyugue	
Resultado de la sociedad conyugal	
Ingresos brutos	30.000,00
Gastos deducibles	- 5.000,00
Ingresos netos	25.000,00
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div style="text-align: center;"><p>↓</p><p>Base imponible conyugue A</p><p>50% Ing. Netos</p><p>12.500,00</p></div><div style="text-align: center;"><p>↓</p><p>Base imponible conyugue B</p><p>50% Ing. Netos</p><p>12.500,00</p></div></div>	

2.7.3 Base Imponible para Personas de la Tercera Edad.

Las personas de la tercera edad, del total de sus ingresos se deberán deducir en dos veces la fracción básica desgravada, los gastos personales y aquellos gastos establecidos en el artículo 10 de la LORTI.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ **Ejemplo 13:** El Sr. Pablo Landivar con RUC 0105768341001 tiene 67 años de edad y quiere determinar su base imponible para el año 2011. De su actividad empresarial obtuvo ingresos de USD 50 000,00 e incurrió en gastos de la misma por un valor de USD 7 000,00.

Base imponible para una persona de la 3ra edad	
Ingresos brutos	50.000,00
Gastos deducibles	- 7.000,00
Doble de la fracción básica desgravada	- 18.420,00
Base imponible	24.580,00

- ❖ El doble de la fracción básica desgravada como rebaja para una persona de tercera edad para el 2011 es USD 18 420,00 (USD 9 210,00 x 2).

2.7.4 Base Imponible para Personas con Discapacidad.

Las personas discapacitadas, del total de sus ingresos se deberán deducir en tres veces la fracción básica desgravada, los gastos personales y aquellos gastos establecidos en el Art. 10 de la LORTI.

- ✓ **Ejemplo 14:** El Sr. Hugo Pesantez con RUC 0105768341001 que tiene más del 30% de discapacidad (según rangos del CONADIS) desea determinar su base imponible para el año 2011. De su actividad empresarial obtuvo ingresos de USD 50 000,00 e incurrió en gastos de la misma por un valor de USD 7 000,00.

Base imponible para una persona discapacitada	
Ingresos brutos	50.000,00
Gastos deducibles	- 7.000,00
Triple de la fracción básica desgravada	- 27.630,00
Base imponible	15.370,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ❖ El triple de la fracción básica desgravada como rebaja para una persona discapacitada para el 2011 es de USD 27 630,00 (9 210,00 x 3).

2.8 Determinación del Impuesto Causado para Personas Naturales para el Ejercicio Fiscal 2011.

Cuando se ha determinado la base imponible, se debe:

- Ubicar la base imponible en la tabla del impuesto a la renta, (entre columna 1 y 2)
- Restar de la base imponible la fracción básica (columna 1),
- La diferencia multiplicar por el porcentaje de la fracción excedente (columna 4) y;
- Al resultado sumarle el impuesto sobre la fracción básica (columna 3)

✓ **Ejemplo 15:** Suponiendo que la base imponible es de USD 13 270,00, entonces:

- Ubicamos en la tabla y vemos que este se sitúa entre los valores USD 11 730,00 y USD 14 670,00; que se encuentran en el tercer rango.

IMPUESTO A LA RENTA 2011			
Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	9210	0	0%
9210	11730	0	5%
<u>11730</u>	<u>14670</u>	<u>126</u>	<u>10%</u>

- Para obtener el impuesto sobre la fracción excedente, restamos de la base imponible la fracción básica y el resultado multiplicamos por el porcentaje de la fracción excedente. Esto es :



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Base Imponible	Fracción Básica	% Impuesto fracción excedente	Impuesto sobre la fracción excedente
(13.270,00 - 11.730,00)	x	10%	= 154

- Por último al resultado se suma el impuesto sobre la fracción excedente y se determina el impuesto causado.

Impuesto Fracción Básica	Impuesto sobre la fracción excedente	Impuesto causado
126	+ 154	= 280

- Si al impuesto causado se le suma el anticipo que esté pendiente de pago, se le resta las retenciones en la fuente del impuesto a la renta que se realizaron en el periodo y créditos tributarios del contribuyente, se obtiene el impuesto a pagar.
- Al utilizar el programa Dimm Formularios, el impuesto causado y a pagar se calcula automáticamente.

2.9 Determinación del Anticipo del Impuesto a la Renta para Personas Naturales.

El anticipo de impuesto a la renta para personas naturales corresponde al 50% del impuesto a la renta causado en el ejercicio anterior, menos las retenciones en la fuente del impuesto a la renta que les hayan sido practicadas en el mismo.

- ✓ **Ejemplo 16:** El Sr. Francisco Cevallos en el 2010 determinó un Impuesto a la Renta Causado por USD 5 623,91, además le retuvieron en la fuente del impuesto a la renta USD 1 524,50 en el mismo periodo. Calcular el anticipo para el periodo 2011



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CALCULO DEL ANTICIPO	
ANTICIPO 50% Imp. Causado -Retenciones	
$A=2811,96 - 1524,50 = 1287,45$	$\rightarrow (50\%) \text{Jul}=643.73$ $\rightarrow (50\%) \text{Sep}=643.73$

Plazos: El anticipo deberá ser pagado en el formulario 106 en dos cuotas iguales, la primera en el mes de julio y la segunda en el mes de septiembre de acuerdo al 9no dígito del RUC, o de la cédula de identidad (Anexo 6).

2.10 Pago en Exceso, Pago indebido, Crédito Tributario

Se presenta en los siguientes casos:

De acuerdo al Art. 79 del RALORTI, Si no existe impuesto a la renta causado o si el impuesto causado en el ejercicio corriente fuere inferior al anticipo pagado más las retenciones, el contribuyente tendrá derecho a presentar un reclamo de pago indebido*, o una solicitud de pago en exceso**, o a utilizar directamente como crédito tributario sin intereses para el pago del impuesto a la renta que cause en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración. El contribuyente puede exigir la devolución con los respectivos intereses.

- ✓ **Ejemplo 17:** Si en la declaración del año 2010 el contribuyente causa un impuesto menor (USD 922,88) que el anticipo pagado el año anterior (USD 1287,45) tiene un pago en exceso de USD 444,57.

* El pago indebido se produce cuando se ha pagado un tributo que la ley no exige.

** El pago en exceso se produce cuando se ha pagado más de lo que la ley exige.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CALCULO DEL PAGO PROXIMO AÑO

PAGO= Impuesto Causado-Anticipo-Retenciones

PAGO= 922.88-1287,45-80,00

EXCESO= 444,57

*Aquí se produce un pago en exceso de US \$444,57

2.11 Presentación de una Declaración fuera de los Plazos Establecidos.

Pueden presentarse los siguientes casos en los que se deberá proceder de la forma indicada:

- 1.- Si en la declaración se determinó impuesto a pagar y se presentó después de la fecha de vencimiento, el sujeto pasivo deberá determinar su correspondiente interés y multa a pagar en la misma declaración.
- 2.- Si en la declaración se determinó impuesto a pagar y se presentó dentro del plazo establecido, pero el pago se realizó en fecha posterior, se deberá determinar su correspondiente interés a pagar en la misma declaración.
- 3.- Si en la declaración no se determinó impuesto a pagar y se presentó después de la fecha de vencimiento, deberá determinar la multa correspondiente que será cancelada en la misma declaración.
- 4.- Cuando el contribuyente presente una declaración en su totalidad con valores en cero, se considerará como no presentada.

2.12 Intereses por Pago Tardío del Impuesto a la Renta.

Cuando no se pague el impuesto a la renta dentro de los plazos establecidos, el contribuyente deberá calcular el respectivo interés sobre el impuesto a pagar por mes completo aunque el atraso sea por fracción de mes.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ **Ejemplo 18:** La Sra. Mariana Matute debe pagar USD 300,00 por impuesto a la renta hasta el 14 de marzo de 2011, pero su pago lo realiza el día 15 de marzo. Por lo que presenta un día de atraso, razón por la cual deberá pagar el interés correspondiente a un mes, el que se calcula de la siguiente manera.

Impuesto a pagar		Interés		Mes o fracción		Interés a pagar
300	x	1,085%.	x	1	=	3,255

- ❖ Puede obtener directamente el valor del interés a pagar en la calculadora tributaria disponible en la página del S.R.I (Anexo 7).
- ❖ La tasa de interés aplicable a cada trimestre se puede consultar en la tabla que publica el SRI. (Anexo 8)

2.13 Multas por Declaraciones Tardías en la Declaración y Pago del Impuesto a la Renta.

Se debe considerar los siguientes aspectos para establecer la multa a pagar:

- 1.- Cuando se presenta impuesto a pagar: La multa será el 3% del impuesto causado por mes o fracción de mes, con un límite máximo del 100% del impuesto causado.
- 2.- Cuando hay ingresos pero no impuesto a pagar: La multa será del 0.1% de las ventas o de los ingresos brutos percibidos en el año, por mes o fracción de mes, sin que el valor de la multa exceda el 5% de dichas ventas o ingreso.

Se recalculará la multa únicamente en los siguientes casos:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- 1.- Cuando el contribuyente no la haya registrado en su declaración original presentada tardíamente.
- 2.- Cuando el contribuyente haya calculado la multa aplicando porcentajes o procedimientos distintos a los previstos en la ley.

✓ **Ejemplo 19:** Se presentó tardíamente la declaración original de I.R de cierto mes, como dicha declaración contenía un valor de impuesto a pagar, el contribuyente debía calcular y pagar la multa correspondiente, pero calculó un valor menor porque utilizó un porcentaje distinto, ó, utilizó el porcentaje correcto de multa pero no lo multiplicó por el número de meses de retraso.

❖ La multa deberá ser calculada desde la fecha de exigibilidad* de la declaración hasta la fecha de presentación de dicha declaración.

2.14 Declaración con Errores.

Si una declaración se presentó con errores, se la podrá sustituir por una nueva que contenga la información correcta. En ésta se deberá identificar el número de formulario que se sustituye, señalándose también los valores que fueron cancelados con la declaración anterior.

2.15 Imputación al Pago:

De acuerdo con el artículo 47 del Código Tributario podemos señalar que el contribuyente realizará la imputación del pago siempre que existan declaraciones sustitutivas que impliquen un mayor valor a pagar de impuesto, interés o multa.

* La obligación tributaria se hace exigible el día hábil siguiente al plazo máximo de declaración de acuerdo al 9no dígito del RUC.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Por lo tanto en el caso que exista pagos previos o parciales, cancelados en declaraciones anteriores a la sustitutiva por parte del sujeto pasivo, y que su obligación a pagar en la declaración sustitutiva comprenda además del impuesto, intereses y multas; el sujeto pasivo al determinar su obligación tributaria, imputará los valores pagados (previamente en declaraciones anteriores a la sustitutiva a presentar), primero a los intereses que se hubieren generado, luego al impuesto y finalmente a las multas.

Se pueden presentar los siguientes casos:

1. Si el sujeto pasivo presentó su declaración original dentro de los plazos establecidos anteriormente y hoy determina un mayor impuesto a pagar, se imputará el valor pagado previamente por el sujeto pasivo en su declaración original con el nuevo impuesto a pagar determinado por el mismo, y sobre la diferencia se calcularán intereses desde la fecha de exigibilidad de la declaración original hasta la fecha de pago de la declaración sustitutiva.
2. Si el sujeto pasivo presentó su declaración original fuera de los plazos establecidos anteriormente y hoy determina un mayor impuesto a pagar, primero se deberán calcular los intereses sobre el nuevo impuesto a pagar desde la fecha de exigibilidad de la declaración original hasta la fecha de pago de dicha declaración original presentada tardíamente, posteriormente se imputarán los valores pagados parcialmente en la declaración original con los nuevos valores del impuesto, intereses y multas, finalmente sobre el saldo del impuesto se deberán calcular intereses desde la fecha de exigibilidad posterior a la fecha en la cual se presentó la declaración original hasta la fecha de presentación de la siguiente declaración.
3. Si el sujeto pasivo presentó su declaración original dentro de los plazos previstos anteriormente, pero además presentó declaraciones sustitutivas



UNIVERSIDAD DE CUENCA

con pagos parciales, deberá hacerse la imputación en la fecha de cada declaración sustitutiva, si no se logra cubrir la totalidad del impuesto, éste seguirá generando intereses, desde la última declaración sustitutiva hasta la fecha de pago.

4. Si el sujeto pasivo presentó su declaración original fuera de los plazos previstos anteriormente, y además presentó declaraciones sustitutivas con pagos parciales, deberá hacerse la imputación en la fecha de cada declaración incluyendo la original y las sustitutivas, si no se logra cubrir la totalidad del impuesto, éste seguirá generando intereses, desde la última declaración sustitutiva hasta la fecha de pago

Los intereses deberán calcularse sobre el saldo de impuesto desde la fecha de exigibilidad posterior a la fecha de presentación de la declaración sustitutiva hasta la fecha de presentación de la siguiente declaración.

- ✓ **EJEMPLO 20:** La Sra. Marlene Proaño con número de RUC 1456876661001 presentó su declaración de Impuesto a la Renta correspondiente al año 2009 el 20 de marzo del 2010 es decir justo el día máximo de declaración y pago, ya que como podemos ver su noveno dígito del RUC es el **6**. Posteriormente el 27 de mayo del mismo año la señora se percató que el impuesto pagado no fue el real por lo que decide presentar una declaración sustitutiva y pagar los valores restantes aplicando la imputación al pago. A continuación se presenta un detalle de los valores cancelados en la declaración original y los valores restantes por pagar:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA	
Concepto	Declaración Original del Contribuyente
Periodo declarado	2009
Fecha máx. de declaración y pago	20/03/2010
Fecha de declaración y Pago	20/03/2010
Periodo de retraso	0
Impuesto causado	922,88
(-)Retenciones en la fuente	15,00
(=)Impuesto a Pagar	907,88
Pago Previo	0
Saldo Impuesto a Pagar	907,88
(+) Intereses	0
(+) Multas	0
(=) Total Pagado/ Total a pagar	907,88

DECLARACION ORIGINAL

La declaración fue presentada dentro de los plazos establecidos por lo que no generó intereses ni multas.

DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA	
Concepto	Declaración Original del Contribuyente
Periodo declarado	2009
Fecha de exigibilidad posterior a la presentación	21/03/2010
Fecha máx. de declaración y pago	20/03/2010
Fecha de declaración y Pago	27/05/2010
Periodo de retraso	3
Impuesto causado	1010,60
(-)Retenciones en la fuente	15,00
(=)Impuesto a Pagar	995,60
Pago Previo	0
Saldo Impuesto a Pagar	???
(+) Intereses	???
(+) Multas	???
(=) Total Pagado/ Total a pagar	???

NUEVOS DATOS DETERMINADOS POR EL CONTRIBUYENTE

Estos datos son determinados por el contribuyente, los valores de intereses, multas y total pagado son los que se desea calcular.

La fecha 21/03/2010 corresponde a la fecha de exigibilidad posterior a la fecha de presentación de la declaración anterior 20/03/2010



UNIVERSIDAD DE CUENCA

IMPUTACIÓN AL PAGO

Concepto	Datos	Numero de casilleros del formulario y datos de referencia	Observaciones
Fecha máxima de declaración y pago	20/03/2010		
Fecha de Exigibilidad	21/03/2010		
Fecha de Declaración	20/03/2010		
Impuesto a Pagar Determinado por el Contribuyente	995,6	859 (c)	Corresponde al impuesto determinado por el contribuyente el 27/05/2010
Interes	0		
Multas	0		
Valor a Pagar	995,6	b	corresponde al valor total que el contribuyente debía pagar el 20/03/2010
Valor Pagado	907,88	a	corresponde al valor pagado en la declaración del 20/03/2010
(-) Imputación a Intereses	0	d	
(=) Saldo a favor del contribuyente después de imputar intereses	907,88	e=a-d	
(-) Imputación al impuesto	907,88	f	
(=) Saldo de Impuesto a pagar	87,72	g=c-f	resto el nuevo impuesto determinado por el contribuyente esto es los \$859-\$897 (valor que alcancé a imputar) representa el valor que no alcancé a compensar
CONCEPTO			
Impuesto a Pagar	87,72	902=(859-897)	corresponde el mismo valor del saldo de impuesto a pagar
Intereses desde el 21 de marzo del 2010 hasta el 27/05/2010	3,03	903	Calculado sobre el nuevo impuesto a pagar \$87.72
Multas a pagar	0	904	Debido a que la declaración fue presentada dentro del plazo no se deben calcular multas.
Total a Pagar	90,75	999	
DETALE DE LA IMPUTACIÓN			
Imputación al Interés	-	898(d)	Representa el total de intereses imputados
Imputación al impuesto	907,88	897 (f)	Representa el total de impuesto imputado
Imputación a la Multa	-	899	Representa el valor de multa que se pudo imputar
Pago previo	907,88	890 (a)	Representa el valor pagado por el contribuyente y que se utilizó para los cálculos de imputación (a).

En el caso presentado, el contribuyente presentó su declaración original dentro de los plazos previstos anteriormente, por tal razón en la imputación al pago se resta directamente el valor pagado en la declaración original del nuevo valor de impuesto a pagar determinado por el contribuyente el 27/05/2010, y sobre la diferencia se calcula el interés, desde la fecha de exigibilidad de la declaración original hasta la fecha de presentación de la declaración sustitutiva 27/05/2010.

- ✓ En este caso, se recalculó el valor de la multa, debido a que el contribuyente en su declaración original registró un valor menor al correcto.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ **EJEMPLO 21:** Virginia Robles con número de RUC 0104527325001 presentó su declaración de Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio fiscal 2008 el 16 de abril del 2009 es decir fuera de su fecha máxima de declaración y pago que con su noveno dígito del RUC **2** correspondía al 12 de marzo del 2009. Posteriormente el 06 de junio del mismo año Paulino se percata que el impuesto pagado no fue el real por lo que decide presentar una declaración sustitutiva y pagar los valores restantes aplicando la imputación al pago. A continuación se presenta un detalle de los valores cancelados en la declaración original y los valores restantes por pagar:

DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA	
Concepto	Declaración Original del Contribuyente
Periodo declarado	2008
Fecha máx. de declaración y pago	12/03/2009
Fecha de declaración y Pago	16/04/2009
Periodo de retraso	2
Impuesto causado	225,33
(-) Retenciones en la fuente	24,00
(=) Impuesto a Pagar	201,33
Pago Previo	0
Saldo Impuesto a Pagar	201,33
(+) Intereses	4,63
(+) Multas	13,52
(=) Total Pagado/ Total a pagar	219,48

DECLARACIÓN ORIGINAL PRESENTADA POR EL CONTRIBUYENTE

Debido a que la declaración original fue presentada fuera de plazo esta generó intereses y multas desde la fecha de exigibilidad hasta la fecha de pago.

En declaraciones de impuesto a la renta cuando se obtiene un impuesto causado, la multa se calcula sobre este multiplicándolo por el 3% y por el número de meses de retraso mientras que el interés se calcula sobre el impuesto a pagar.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA	
Concepto	Declaración Original del Contribuyente
Periodo declarado	2008
Fecha de exigibilidad posterior a la presentación	13/05/2009
Fecha de declaración y Pago	06/06/2009
Periodo de retraso	1
Impuesto causado	910,50
(-) Retenciones en la fuente	27,90
(=) Impuesto a Pagar	882,60
Pago Previo	0
Saldo Impuesto a Pagar	882,60
(+) Intereses	???
(+) Multas	???
(=) Total Pagado/ Total a pagar	???

16/04/2007

NUEVOS DATOS DETERMINADOS POR EL CONTRIBUYENTE

Estos datos son determinados por el contribuyente, los valores de intereses, multas y total pagado son los que se desea calcular.

La fecha 13/05/2009 corresponde a la fecha de exigibilidad posterior a la fecha de presentación de la declaración anterior

IMPUTACIÓN AL PAGO

Concepto	Datos	Numero de casilleros del formulario y datos de referencia	Observaciones
Fecha máxima de declaración y pago	12/03/2009		
fecha de Exigibilidad	13/03/2009		
Fecha de Declaración	16/04/2009		
Impuesto a Pagar Determinado por el Contribuyente	882,60	859 (c)	Corresponde al impuesto determinado por el contribuyente el 06/06/2009
Interes desde el 13 de marzo hasta del 2009 hasta el 16 de abril del 2009	20,27		calculado sobre el nuevo impuesto calculado por el contribuyente \$882.60
Multas	13,52		calculado sobre el impuesto causado determinado por el contribuyente en su declaración original esto es sobre los 225.33
Valor a Pagar	916,39	b	corresponde al valor total que el contribuyente debía pagar el 16/04/2009
Valor Pagado	219,48	a	corresponde al valor pagado en la declaración del 16/04/2009
(-) Imputación a Intereses	20,27	d	traslado los nuevos intereses esto es los \$20.27
(=) Saldo a favor del contribuyente después de imputar intereses	199,21	e=a-d	resto el valor pagado menos los nuevos intereses calculados
(-) Imputación al impuesto	199,21	f	
(=) Saldo de Impuesto a pagar	683,39	g=c-f	resto el nuevo impuesto determinado por el contribuyente esto es los \$859-\$897 (valor que alcancé a imputar) representa el valor que no alcancé a compensar
CONCEPTO			
Impuesto a Pagar	683,39	902=(859-897)	corresponde el mismo valor del saldo de impuesto a pagar
Intereses desde el 13 de mayo del 2009 hasta el 06/06/2009	7,89	903	Calculado sobre el nuevo impuesto a pagar \$87.72
Multas a pagar	13,52	904	Debido a que la declaración fue presentada dentro del plazo no se deben calcular multas.
Total a Pagar	704,80	999	
DETALE DE LA IMPUTACIÓN			
Imputación al Interés	20,27	898(d)	Representa el total de intereses imputados
Imputación al impuesto	199,21	897 (f)	Representa el total de impuesto imputado
Imputación a la Multa	-	899	Representa el valor de multa que se pudo imputar
Pago previo	219,48	890 (a)	Representa el valor pagado por el contribuyente y que se utilizó para los calculos de imputación (a).



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.16 Pasos para Enviar la Declaración a Través de Internet:

Para facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, el S.R.I ha puesto a disposición de los contribuyentes una herramienta que permite presentar las declaraciones VÍA INTERNET desde enero del 2003, la cual está disponible los 365 días del año, durante las 24 horas del día y se la puede hacer de una manera fácil y rápida.

Pasos a seguir para hacer las declaraciones vía Internet:

- ✓ **Obtener una clave de seguridad:** Para garantizar la confidencialidad de la identidad del contribuyente, éste deberá contar con una clave de acceso, la misma que será entregada en un sobre de seguridad en las oficinas del SRI, para obtenerla el contribuyente que sea persona natural necesita:
 - Solicitar el sobre de seguridad personalmente con la presentación del original de la cédula de ciudadanía y papeleta de votación.
 - El manejo apropiado de la clave de seguridad, es responsabilidad exclusiva del contribuyente.
 - Si el contribuyente ingresa erróneamente la clave por cinco ocasiones, el sistema inhabilitará su acceso por el lapso de una hora.
 - Si un contribuyente pierde u olvida su clave, podrá solicitar la generación de una nueva en el área de declaraciones de cualquier oficina del SRI, solo con la presentación de su cédula y papeleta de votación.

- ✓ **Obtener o solicitar programa DIMM,** para la elaboración de Declaraciones en Medio Magnético, el mismo que le será entregado de forma gratuita en las oficinas del S.R.I o que también se encuentra disponible en su página web: www.sri.gob.ec. Si elige la segunda opción la debe hacer de esta manera:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Una vez que hayamos terminado de llenar el formulario en el programa Dimm formularios (Anexo 9 y 10) con los datos correspondientes guardamos la declaración.

The screenshot shows the SRI.gob.ec Dimm formularios application interface. The 'Grabar' button is circled in red. The form contains fields for 'DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO' and 'DETALLE DE COMPENSACIONES'. Below these fields, there is a declaration statement: 'Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)'. The 'No. ID SUJETO PASIVO' field is filled with '198 1307511319'. The 'FORMA DE PAGO' field is set to '921' and the 'BANCO' field is set to '922'. At the bottom, there is a table titled 'Errores de Validación' with columns 'CAMP', 'SEVERIDAD', 'V. INFORMADO', and 'OBSERVACIONES DE LA DECLARACION'. The table contains two rows of errors, both with a severity of 'GRAVE'.

- Si se detectan inconsistencias al grabar la declaración, aparecerá un mensaje de error indicando los campos que se han llenado incorrectamente para que proceda con la rectificación.
- Una vez corregidos los errores el sistema le permitirá grabar el archivo.
- Usted, puede seleccionar la carpeta del computador donde desea guardar la declaración magnética, caso contrario la misma se almacenará en una carpeta predeterminada que es "C:\XML_DECLARACIONES".

The screenshot shows the SRI.gob.ec Dimm formularios application interface with the 'Guardar como' dialog box open. The dialog box shows the file name '104ORI_ENE2010.xml' and the file type 'All Files (*.xml)'. The 'Guardar' button is highlighted. The background application shows the 'VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO' section with fields for 'Total impuesto a pagar', 'Interés por mora', 'Multas', and 'TOTAL PAGAR'. The 'DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO' and 'DETALLE DE COMPENSACIONES' sections are also visible. The 'BANCO' field is set to '922'.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Grabación exitosa.
- Una vez que ha elaborado su declaración a través del DIMM, debe conectarse a internet e ingresar al sistema “**Servicios en Línea**” que se encuentra en la página Web del SRI www.sri.gob.ec



- Al escoger la opción “Ingreso al Sistema”, éste le solicitará que ingrese el número de RUC y su clave de seguridad.

Servicios en Línea / Ingreso al Sistema

Ingreso al Sistema

No. ID Titular: (Obligatorio)

CI Adicional: Requerido solamente para usuario adicional.

Contraseña:

✓ Ingreso por primera vez

- Para seguridad del contribuyente, la clave contenida en el sobre de seguridad se encuentra expirada, por lo tanto al ingresar por primera vez, el sistema **Servicios en Línea** solicitará su cambio.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- La nueva clave deberá contener al menos 4 letras y 4 números, y puede cambiarla ingresando al sistema, cuantas veces lo crea necesario.
- Esta pantalla se desplegará luego de ingresar al sistema y de registrar el RUC y la clave de seguridad asignada por el SRI.

Usuario: 1760013210001 Cerrar Sesión
Razón Social: SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Inicio Actualización de Clave

Favoritos

- Administrar Favoritos
- + DECLARACIONES
- + ANEXOS

Consultas Públicas

Noticias SRI

General

Este proceso le permite actualizar su clave de acceso al sistema. Recuerde que la contraseña debe tener al menos cuatro (4) letras y al menos cuatro (4) números.

Ingrese su clave actual

Ingrese su clave nueva

Confirme la nueva clave

Cambiar

- Una vez que el contribuyente cuenta con la nueva clave, debe llenar obligatoriamente todos los campos que el sistema le solicita al ingresar por primera vez.
- Como control de seguridad, si usted permanece por más de 10 minutos en una opción sin realizar actividad, el sistema cerrará automáticamente la sesión. En este caso para poder realizar cualquier consulta o envío de declaraciones, el contribuyente deberá volver a ingresar su clave.
- Cuando el sistema haya verificado la identidad y la clave del contribuyente, le permitirá ingresar a la opción deseada, en este caso Declaraciones, que se encuentra en el grupo “General” (botón color azul), sin embargo se lo puede ubicar en el grupo “Favoritos” (botón color rojo) para acceder de forma más rápida.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

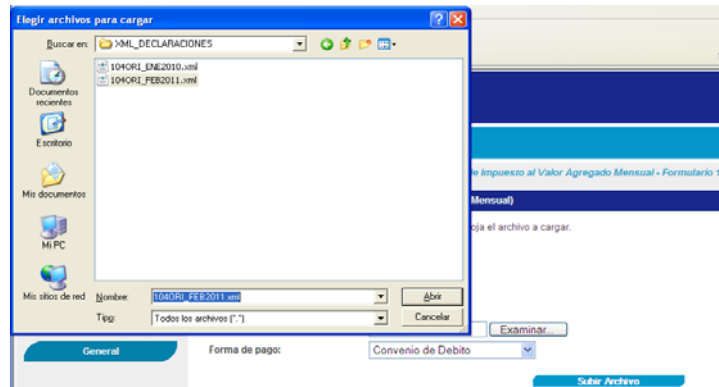
- DECLARACIONES	- Declaración de impuestos
+ Declaración de impuestos	+ Renta Sociedades - Formulario 101
▶ Consulta general de declaraciones efectuadas por Internet	▶ Renta Personas Naturales - Formulario 102
▶ Consulta de obligaciones y deudas que mantiene con el SRI	▶ Retenciones en la fuente - Formulario 103
▶ Consulta y reimpresión de Comprobantes Electrónicos para Pago (CEP)	▶ IVA Mensual - Formulario 104
▶ Consulta de Lista Blanca	▶ IVA Semestral - Formulario 104
	▶ ICE - Formulario 105
	▶ Múltiple de Pagos - Formulario 106
	▶ Renta sobre Herencias, Legados y Donaciones - Formulario 108
	▶ Salida de Divisas - Formulario 109

- Para realizar su declaración debe ingresar a la opción “Declaración de Impuestos” y escoger el tipo de formulario e impuesto a declarar:
- Una vez seleccionado el impuesto a pagar, debe escoger el período fiscal y la forma de pago (Convenio de Débito, Otras formas de Pago o Declaración sin valor a pagar)

- Al presionar el botón “Examinar”, el sistema le permitirá seleccionar y cargar el archivo de su declaración.



UNIVERSIDAD DE CUENCA



- Realizará las verificaciones correspondientes y de encontrar inconsistencias en la información, desplegará un mensaje de error y la declaración será rechazada, en este caso, la misma deberá ser elaborada nuevamente.



- Si la declaración se encuentra correcta, el sistema le mostrará en pantalla el “Informe de Transacción”, el mismo que le permite corroborar la información, previo a continuar el proceso.

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteComprobante.jspa?num=34568960>

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO	
Identificación de pago	Convenio de debito / Declaracion sin pago
Número de identificación	0101970622001
CEP#(Número de Serie)	870445479275
Código Impuesto	1011
Impuesto	Renta Personas Naturales
Tipo de Formulario	102
RESUMEN DE DATOS	
Razón Social	VALDIVIESO DIANA CATALINA
Periodo Fiscal	2010
Fecha de Declaración	19/02/2011
Hora de Declaración	05:34:41 PM
Fecha de Vencimiento	14/03/2011
Fecha Máxima de Pago	21/02/2011
VALORES A PAGAR	
Total Impuesto a Pagar	\$ 0.00
Intereses por mora	\$ 0.00
Multas	\$ 0.00
Total	\$ 0.00
FORMAS DE PAGO	
Débito Bancario, Efectivo, Cheque	\$ 0.00
Compensaciones	\$ 0.00
Notas de Crédito Cartulares	\$ 0.00
Notas de Crédito Desmaterializadas	\$ 0.00

Imprimir Cerrar



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Al seleccionar imprimir, nos desplegará el CEP (Comprobante Electrónico para Pago), el cual es la constancia de la presentación de la declaración.
- Usted puede verificar la presentación de su declaración ingresando a la opción “Consulta General de Declaraciones efectuadas por Internet”, dentro del Menú Principal de Declaraciones.

No. de Serie	Periodo fiscal	Impuesto	Valor a Pagar (campo 999)	Fecha de Declaracion	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Estado de Pago (Red Bancaria)
870186600065	12/2007	Impuesto al Valor Agregado (Semestral)	0	24/06/2008	18/01/2008	Convenio de debito / Declaracion sin pago	N/A

- Y por último hacemos el Pago de impuestos
 - Los valores a pagar registrados en sus declaraciones, pueden cancelarse utilizando las siguientes formas de pago:
- ✓ **Convenio de débito automático.**- A través del cual el contribuyente autoriza para que se le debite de su cuenta el valor indicado en su CEP, en la fecha de vencimiento de acuerdo a su noveno dígito del RUC, sin necesidad de que se acerque a las Instituciones del Sistema Financiero a realizar el pago. Para esto, el contribuyente deberá firmar (por una sola vez)



UNIVERSIDAD DE CUENCA

previamente un Convenio de Débito Automático, el mismo que debe ser entregado en las oficinas del SRI a nivel nacional.

- ✓ **Otras Formas de Pago.-** Que cada institución financiera ponga a disposición de los contribuyentes, tales como: banca en internet, call center, cajero automático, tarjetas de crédito, pagos en ventanilla, etc.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO III:

3. CASOS PRÁCTICOS

3.1 Declaración Impuesto a la Renta (Varios Ingresos-Dimm Formularios).

El Abogado Angel E. Guerrero P. con RUC 1600094336001 que tiene 67 años de edad durante el ejercicio económico del 2010, nos proporciona la siguiente información con la cual vamos a preparar la declaración del impuesto a la Renta de ese año; nos informa que todas las empresas le han retenido en la fuente los valores legales, y la declaración se realiza el 16 de marzo del 2011.

✓ Ingresos en Relación de Dependencia

Es empleado de una empresa “La Seguridad” de la cual recibe ingresos totales durante los primeros 6 meses de USD 1 000,00 mensuales y a partir del séptimo, incrementa el sueldo a USD 1 500,00 mensuales. Presentó sus gastos proyectados por un valor de USD 720,00.

✓ Ingreso por libre ejercicio profesional

Obtuvo ingresos por asesoría jurídica durante el año 2010 de USD 2 000,00, los cuales fueron prestados en el 60% a sociedades y en el 40% a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

- Además, pagó arriendo por USD 350,00 mensuales, por todo el año
- Adquirió materiales de oficina por USD 1 825,00 en el año

✓ Arrendamiento de Bienes Inmuebles

- Es propietario de una vivienda avaluada en USD 100 000,00 la casa tiene dos departamentos arrienda uno para vivienda; el canon de arrendamiento es de USD 650,00 mensuales, y en el otro vive con su familia.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Realizó los siguientes gastos:

- Pagó intereses por créditos para construcción de todo el predio USD 3 500 en el año.
- Aseguró el inmueble, por lo que paga USD 250,00 mensual.
- Canceló impuestos prediales por USD 550,00
- 5% de depreciación
- 1% de mantenimiento

✓ **Rendimientos Financieros**

- Mantuvo una póliza de inversión durante 11 meses en el Banco del Pichincha que le generó rendimientos financieros por un monto de USD 6 500,00
- Sus ahorros a la vista le generaron un interés de USD 300,00 al año

✓ **Por Actividad Empresarial**

- Empezó el negocio de compra y venta de producto de primera necesidad en mayo de 2010.
- Efectuó compras de mercadería por el valor de USD 40 000,00 y vendió la totalidad con una utilidad del 50%. De estas ventas, el 60% vendió a sociedades y la diferencia a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.
- Además, pagó arriendos del local comercial por USD 840,00 mensuales
- Sueldo de empleados USD 6 000,00 al año.
- Mantiene un seguro contra robo por USD 80,00 mensual



UNIVERSIDAD DE CUENCA

✓ Herencia

- Recibió de herencia por parte de un tío lejano la cantidad de USD 57 000,00 y de acuerdo a la ley paga el 5%.

✓ Lotería

- Ganó USD 10 000,00 y le retienen el 15% de acuerdo a la ley

✓ Gastos Personales

- Educación:

- Tiene 1 hijo que está en cuarto curso.
- Matrícula USD 320,00
- Pensión mensual USD 100,00
- Útiles escolares USD 379,56 al año
- Uniformes USD 75,00
- Recorrido escolar USD 30,00 mensuales

- Vestimenta

- Entre el, su esposa e hijo gastaron en vestimenta USD 1 010,00 al año.

- Salud

- Su hijo tuvo una operación de apendicitis por un valor de USD 800,00
- Su esposa está embarazada y asiste a las consultas médicas en lo que ha gastado USD 360,00.
- Medicina en general se gastó el monto de USD 220 al año.
- Seguro de salud por USD 720,00 anuales.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Alimentación

- Ha pagado por concepto de alimentación al año USD 3 000,00.

- SE PIDE:

- Liquidar el impuesto a la Renta del contribuyente
- Calcular el anticipo de impuesto a la renta para el próximo año
- Llenar el formulario 102A en el programa DIMM.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DESARROLLO DEL EJERCICIO

DETALLE	INGRESOS	GASTOS	RETENCIÓN	CASILLEROS
INGRESOS POR RELACIÓN DE DEPENDENCIA				
Sueldo	15.000,00			541
IESS 9,35%		1.402,50		551
No hay retención porque el contribuyente luego de deducir gastos personales proyectados y los aportes al IESS no llega a la base \$8910				
TOTAL	15.000,00	1.402,50		
POR LIBRE EJERCICIO PROFESIONAL				
Ingreso	20000			511
60% Sociedades	12.000,00		1.200,00	
40% Personas Naturales no Obligada a llevar contabilidad	8.000,00		No hay retención	
Arriendo (350,00*12 meses)		4.200,00		La suma total 6.025,00
útiles de oficina		1.825,00		521
TOTAL	20.000,00	6.025,00	1200,00	
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES				
Canon (650,00 X 12 meses)	7.800,00		No hay retención	513
Pago de intereses (\$3.500,00*0,50)		1.750,00		La suma total 6.525,00 523
Seguro ((\$250,00 x 12meses)*0,50)		1.500,00		
Impuesto predial (550.00*0.50)		275,00		
Depreciación 5% ((100.000,00*5%)*0,50)		2.500,00		
Mantenimiento 1% ((100.000,00*1%)*0,50))		500,00		
TOTAL	7.800,00	6.525,00	0,00	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
Poliza (11 meses)	6.500,00		130,00	518=(6500)
ACTIVIDAD EMPRESARIAL				
Venta de productos de primera necesidad	60.000,00			481
sociedades 60%	36.000,00		360,00	
Persona Naturales no Obligadas a llevar contabilidad 40%	24.000,00		No hay Retención	
Arriendo local comercial (840,00 x 12 meses)		10.080,00		La suma total 17.040,00
Sueldos de Empleados		6.000,00		491
Seguro contra robo (\$80,00 x 12 meses)		960,00		
TOTAL	60.000,00	17.040,00	360,00	
GASTOS PERSONALES				
Educación		1.774,56		571
Salud		2.100,00		572
Alimentación		3.000,00		573
Vivienda		3.525,00		574
Vestimenta		1.010,00		575
TOTAL		11.409,56		
TERCERA EDAD				
8910 * 2		17.820,00		576
MULTAS E INTERESES				
Intereses (5889.49*1.085%*1mes de retraso)= 63.90				903
Multas (7579.49*3%*1 mes de retraso)= 227.38				904



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Llenamos el formulario 102 A con los valores calculados:

SRI.gob.ec

Inicio

Grabar

Imprimir

FORMULARIO

102A

Resolución No.

NAC-DGERCGC10-00702

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA 031 ORIGINAL

AÑO 102 2010

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

No. DE EMPLEADOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA 105

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

RUC 201 1600094336001 202 GUERRERO PARRA ANGEL ERNESTO

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL

	Avalúo	Ingresos	Gastos Deducibles	Renta Imponible
Actividades empresariales con registro de ingresos y egresos		481 60,000.00	491 17,040.00	
Libre ejercicio profesional		511 12,000.00	521 6,025.00	
Ocupación liberal (incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)		512 0.00	522 0.00	
Ariendo de bienes inmuebles	503 100,000.00	513 7,800.00	523 6,525.00	
Ariendo de otros activos	504 0.00	514 0.00	524 0.00	
Rentas agrícolas anteriores al año 2008	505 0.00	515 0.00		
Ingreso por regalías		516 0.00		
Ingresos provenientes del exterior		517 0.00		
Rendimientos financieros		518 6,500.00		
Dividendos recibidos		519 0.00		
Otras rentas gravadas		520 0.00	530 0.00	
SUBTOTAL		529 86,300.00	539 29,590.00	
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA			(529 - 539) 549 56,710.00	
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia		541 15,000.00	551 1,492.50	559 13,507.50
SUBTOTAL BASE GRAVADA			(549 + 559) 569 70,217.50	

OTRAS DEDUCCIONES

	Deducible al período
Gastos personales - Educación	571 1,774.56
Gastos personales - Salud	572 2,100.00
Gastos personales - Alimentación	573 3,000.00
Gastos personales - Vivienda	574 3,525.00
Gastos personales - Vestimenta	575 1,010.00
Rebaja por tercera edad	576 17,820.00
Rebaja por discapacidad	577 0.00
50% Utilidad atribuible a la sociedad conyugal por las rentas que le corresponda	Identificación del cónyuge 570 578 0.00
SUBTOTAL DEDUCCIONES	(Sumar del 571 al 578) 579 29,229.56

OTRAS RENTAS EXENTAS (Informativo)

	Impuesto pagado	Ingresos
Ingresos por loterías, rifas y apuestas	581 1,500.00	583 10,000.00
Herencias, legados y donaciones	582 2,850.00	584 57,000.00
Dividendos percibidos de sociedades		585 0.00
Pensiones jubilares		586 0.00
Otros ingresos exentos		587 0.00
SUBTOTAL OTRAS RENTAS EXENTAS		589 67,000.00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN IMPOSITIVO

BASE IMPONIBLE GRAVADA	(569 - 579)	832	40,987.94
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		839	4,686.59
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente		841	0.00
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo determinado	(839 - 841 mayor a 0)	842	4,686.59
(=) Crédito Tributario generado por anticipo	(839 - 841 menor a 0)	843	0.00
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		845	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		846	1,690.00
(-) Crédito tributario por dividendos		847	0.00
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario		848	0.00
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		849	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores		850	0.00
(-) Crédito tributario generado por impuesto a la salida de divisas		851	0.00
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales		852	0.00
SALDO IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	(842 - 843 + 845 - 846 - 847 - 848 - 849 - 850 - 851 - 852 mayor a 0)	859	2,996.59
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	(842 - 843 + 845 - 846 - 847 - 848 - 849 - 850 - 851 - 852 menor a 0)	869	0.00
ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	(871 + 872)	879	653.30
Anticipo a pagar Primera cuota		871	326.65
(Informativo) Segunda cuota		872	326.65

Pago previo (informativo) 890 0.00

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

Impuesto 897 0.00 Interés 898 0.00 Multa 899 0.00

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(859 - 897)	902	2,996.59
Interés por mora		903	32.51
Multa		904	140.60
TOTAL PAGADO		999	3,169.70

Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago 905 3,169.70
Mediante Compensaciones 906 0.00
Mediante Notas de Crédito 907 0.00

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO

N/C No. 908 Valor USD 909 0.00 N/C No. 910 Valor USD 911 0.00 N/C No. 912 Valor USD 913 0.00 N/C No. 914 Valor USD 915 0.00

DETALLE DE COMPENSACIONES Resolución No. 916 Valor USD 917 0.00 Resolución No. 918 Valor USD 919 0.00

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.I.)

No. ID SUJETO PASIVO 198 1600094336

FORMA DE PAGO 921 Otras Formas de Pago
BANCO 922 RED BANCARIA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- ✓ Una vez hecha la declaración, se envía por internet con los pasos expuestos anteriormente en la Guía presente.

3.2 Declaración De Impuesto a La Renta (Manual)

La Ing. Narciza Bejarano con RUC 1400659916001 esposa del Sr. Víctor Cuesta con RUC 0104592217001, desea realizar y presentar la declaración de Impuesto a la Renta del periodo 2011, ella tuvo durante ese periodo los siguientes ingresos percibidos y gastos incurridos:

Libre Ejercicio profesional.

Percibió ingresos de USD 15 000,00 y gastó en arriendo de su oficina USD 250,00 mensual, por sueldos USD 270 mensual, compró materiales de oficina por USD 200,00.

Libre Ejercicio Profesional	
Ingresos	
Actividad. Empresarial	15.000,00
Total	15.000,00
Gastos	
Arriendo (250x12)	3.000,00
Sueldos (270x12)	3.240,00
Materiales	200,00
Total	6.440,00

Arriendo de Inmuebles

Arrendó un departamento a una persona natural no obligada a llevar contabilidad por lo que percibió un valor anual de USD 9 600,00, además pagó el predio urbano por un valor de USD 200,00, y por aseo de calles, alcantarillado, agua potable, energía eléctrica pagó USD 400,00. El avalúo de la propiedad con el que consta en los catastros municipales es de USD 55 000,00.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Arriendo de Inmuebles	
Ingresos	
Arriendo	9.600,00
Total	9.600,00
Gastos	
Pedio	200,00
Servicios básicos	400,00
Depreciación (5% de 55000)	2.750,00
Mantenimiento (1% de 55000)	550,00
Total	3.900,00

Ingresos en Relación de Dependencia

Recibió un sueldo de USD 2 500,00 mensual y su empleador le realizó la correspondiente retención en la fuente del impuesto a la renta (USD 4 445,00).

Relación de Dependencia		
Mes	Ingreso	Aporte IESS
Enero	2.500,00	233,75
Febrero	2.500,00	233,75
Marzo	2.500,00	233,75
Abril	2.500,00	233,75
Mayo	2.500,00	233,75
Junio	2.500,00	233,75
Julio	2.500,00	233,75
Agosto	2.500,00	233,75
Septiembre	2.500,00	233,75
Octubre	2.500,00	233,75
Noviembre	2.500,00	233,75
Diciembre	2.500,00	233,75
Total	30.000,00	2.805,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las retención sería:

Cálculo del Impuesto a la Renta Retenido por el Empleador							
Sueldo - IESS	Fracc básica	Diferencia	%	Imp fracc	Imp fracc ex	Imp fracc básica	I.R retenido
27.195,00	- 17.610,00	= 9.585,00	x 15%	= 1.437,75	+	773,00	2.210,75

Gastos Personales.

Realizó los siguientes pagos:

- Por vivienda USD 1 235,00
- Por educación USD 800,00
- Por salud USD 4 300,00
- Por alimentación USD 4 500,00
- Por vestimenta USD 2 200,00
- Total de gastos USD 13 035,00

Del total de pagos mencionados anteriormente, se podrá deducir solo hasta un monto total de USD 11 973,00 (el más bajo), como se muestra a continuación.

Límite de deducción de gastos personales	
Ingresos gravados	54.600,00 x 50% = 27.300,00
Fracción básica desgravada	9.210,00 x 1,3 = 11.973,00

Además se debe considerar los límites máximos de deducción de gastos personales, por lo que, solo podrá deducirse hasta un monto máximo de USD 11 528,00, como se muestra en el siguiente cuadro:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Gastos personales	Valor pagado	Límite máximo permitido de deducción	Monto a deducirse
Vivienda	1.235,00	$9.210,00 \times 0,325 = 2.993,00$	1.235,00
Educación	800,00	$9.210,00 \times 0,325 = 2.993,00$	800,00
Salud	4.300,00	$9.210,00 \times 0,13 = 11.973,00$	4.300,00
Alimentación	4.500,00	$9.210,00 \times 0,325 = 2.993,00$	2.993,00
Vestimenta	2.200,00	$9.210,00 \times 0,325 = 2.993,00$	2.200,00
Total	13.035,00		11.528,00

Determinación de la Base Imponible.

Concepto	a) Ingresos	b) Gastos y otros deducibles	c) Base Imponible
Libre Ejercicio Profesional	15.000,00	6.440,00	
Arriendo de Bienes Inmuebles	9.600,00	3.900,00	
Relación de Dependencia	30.000,00	2.805,00	
Gastos personales- Vivienda		1.235,00	
Gastos personales- Educación		800,00	
Gastos personales- Salud		4.300,00	
Gastos personales- Alimentación		2.993,00	
Gastos personales- Vestimenta		2.200,00	
50% atribuible a la sociedad conyugal		1.950,00	
Total	54.600,00	26.623,00	
Base Imponible a-b			27.977,00

Cálculo del Impuesto a la Renta

Impuesto a la Renta a pagar	
c) Base Imponible	27.977,00
d) Fracción Básica	17.610,00
e) (c-d)	10.367,00
f) (e x 15% Imp. Fracc exced)	1.555,05
g) Impuesto fracción Básica	773,00
h) Impuesto Causado (f+g)	2.328,05
i) Retenciones en la fuente que le realizaron	2.210,75
Impuesto a la Renta a pagar	117,30



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Cálculo del Anticipo del Impuesto a la Renta

Cálculo del Anticipo		
Impuesto a la Renta Causado	Retenciones en la fuente	Anticipo a pagarse
$(2328,05 \times 50\%)$	- 2.210,75	= -1046,725

- ❖ El anticipo no se calcula porque es negativo.
- ❖ De acuerdo al 9no dígito del RUC la Ing. Bejarano puede declarar y pagar su impuesto a la renta hasta el 10 de marzo de 2012, ella lo hace el 8 de marzo, de manera que no se genera intereses ni multas.

Llenado del formulario 102 A



UNIVERSIDAD DE CUENCA

SRI		FORMULARIO 102A		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS		No. []	
RESOLUCIÓN Nº NAC-DGER				NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD			
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN							
102	AÑO	2	0	1	1	IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO	
104	Nº. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE						
105	Nº. DE EMPLEADOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA			1			
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO							
201	RUC	1	4	0	0	6	5
202	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS			BEJARANO CALDERÓN NARCIZA LUCIA			
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL							
ACTIVIDADES EMPRESARIALES CON REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS		AVALÚO		INGRESOS		GASTOS DEDUCIBLES	
LIBRE EJERCICIO PROFESIONAL				481 + -		491 (-) -	
OCUPACIÓN LIBERAL (INCLUYE COMISIONISTAS, ARTESANOS, AGENTES, REPRESENTANTES Y DEMÁS TRABAJADORES AUTÓNOMOS)				511 + 15.000,00		521 (-) 6.440,00	
ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES		503 55.000,00		512 + -		522 (-) -	
ARRIENDO DE OTROS ACTIVOS		504 -		513 + 9.600,00		523 (-) 3.900,00	
RENTAS AGRÍCOLAS ANTERIORES AL AÑO 2008		505 -		514 + -		524 (-) -	
INGRESO POR REGALÍAS				515 + -			
INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR				516 + -			
RENDIMIENTOS FINANCIEROS				517 + -			
DIVIDENDOS RECIBIDOS				518 + -			
OTRAS RENTAS GRAVADAS				519 + -			
SUBTOTAL		529 = 24.600,00		530 (-) -		539 = 10.340,00	
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA							
SUELDOS, SALARIOS, INDEMNIZACIONES Y OTROS INGRESOS LÍQUIDOS DEL TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA		541 + 30.000,00		551 (-) 2.805,00		549 = 14.260,00	
SUBTOTAL BASE GRAVADA		549+559		569 = 41.455,00			
OTRAS DEDUCCIONES							
GASTOS PERSONALES - EDUCACIÓN				571 (-) 800,00			
GASTOS PERSONALES - SALUD				572 (-) 4.300,00			
GASTOS PERSONALES - ALIMENTACIÓN				573 (-) 2.993,00		TOTAL GASTOS PERSONALES	
GASTOS PERSONALES - VIVIENDA				574 (-) 1.235,00		SUMAR DEL 571 AL 575	
GASTOS PERSONALES - VESTIMENTA				575 (-) 2.200,00		580 (=) 11.528,00	
REBAJA POR TERCERA EDAD				576 (-) -			
REBAJA POR DISCAPACIDAD				577 (-) -			
50% UTILIDAD ATRIBUIBLE A LA SOCIEDAD CONYUGAL POR LAS RENTAS QUE LE CORRESPONDA		578 IDENTIFICACIÓN DEL CÓNYUGE (C.I. O PASAPORTE) 0104592217		578 (-) 1.950,00			
SUBTOTAL DEDUCCIONES		SUMAR DEL 571 AL 578		579 = 13.478,00			
OTRAS RENTAS EXENTAS (INFORMATIVO)							
INGRESOS POR LOTERÍAS, RIFAS Y APUESTAS		581 -		583 + -			
HERENCIAS, LEGADOS Y DONACIONES		582 -		584 + -			
DIVIDENDOS PERCIBIDOS DE SOCIEDADES				585 + -			
PENSIONES JUBILARES				586 + -			
OTROS INGRESOS EXENTOS				587 + -			
SUBTOTAL OTRAS RENTAS EXENTAS		589 = -					
RESUMEN IMPOSITIVO							
BASE IMPONIBLE GRAVADA		569-579		832 = 27.977,00			
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		839 = 2.328,05					
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL CORRIENTE		841 (-) -					
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO		839-841>0		842 = 2.328,05			
(+) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO		839-841<0		843 = -			
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO		845 (+) -					
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL		846 (-) 2.210,75					
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO POR DIVIDENDOS		847 (-) -					
(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO		848 (-) -					
(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS		849 (-) -					
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES		850 (-) -					
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS		851 (-) -					
(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES		852 (-) -					
SALDO IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		842-843+845-846-847-848-849-850-851-852<0		859 = 117,30			
SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE		842-843+845-846-847-848-849-850-851-852>0		869 = -			
ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO		871+872		879 = -			
ANTICIPO A PAGAR (INFORMATIVO)		PRIMERA CUOTA		871 = -			
		SEGUNDA CUOTA		872 = -			
PAGO PREVIO (Informativo)							
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)		890 = -					
IMPUESTO		897 USD -		INTERÉS		898 USD -	
				MULTA		899 USD -	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)							
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		859-897		902 + 117,3			
INTERÉS POR MORA		903 + -					
MULTA		904 + -					
TOTAL PAGADO		909 = -					
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		905 USD 117,3					
MEDIANTE COMPENSACIONES		906 USD -					
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		907 USD -					
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO							
908 N/C No -		910 N/C No -		912 N/C No -		914 N/C No -	
909 USD -		911 USD -		913 USD -		915 USD -	
DETALLE DE COMPENSACIONES							
916 Resol No. -		918 Resol No. -					
917 USD -		919 USD -					
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)							
FIRMA SUJETO PASIVO							
NOMBRE:		BEJARANO CALDERÓN NARCIZA LUCIA		198 Cédula de Identidad o No. de Pasaporte		1 4 0 0 6 5 9 9 1 6	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.3 Trabajadores en Relación de Dependencia con más de un Empleador- Gastos Personales

El Arq. Andrés Castillo trabaja bajo relación de dependencia en la compañía Su Seguridad con un sueldo mensual de USD 3 000,00 además trabaja para la Constructora La Mejor en relación de dependencia con un sueldo de USD 5 000,00. El Ing. Castillo tiene 4 hijos menores de edad, y su esposa CPA. Alexandra Romero, también trabaja bajo relación de dependencia en la empresa GST, con un sueldo mensual de USD 2 200,00.

- La proyección de gastos personales de la familia del Ing. Es de:
 - Alimentación: USD 2 950,00
 - Salud: USD 1 800,00
 - Vivienda: USD 580,00
 - Educación: USD 12 000,00
 - Vestimenta: USD 2 700,00
- Ellos se han puesto de acuerdo y los comprobantes que sean de salud y educación serán a nombre del Arq. esto es USD 3 300,00 y los pagos de vivienda, vestimenta y alimentación lo hará la CPA. Romero esto es USD 1 930,00

Liquidación del Impuesto a la Renta del Arq. Castillo

BASE IMPONIBLE PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA (100.000,00 - 20.559,00)		79.441,00
IMPUESTO A LA RENTA ANUAL A PAGAR (79.441,00-68110)*30% + 10.963,00		14.362,10



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Como el Arq. Se excedió en el valor de gastos personales que son permitidos por la ley; ya sea el 50% del total de sus ingresos o el 1.3 veces la fracción básica, no podrá utilizar el total de los mismos.

$$\text{USD } 8\,910,00 * 1.3 = \text{USD } 11\,583,00$$

CÁLCULOS:

DETALLE	INGRESOS	DEDUCCIONES
INGRESOS		
Sueldo Cía. Su Seguridad	36.000,00	
XIV SUELDO	240,00	
XIII SUELDO	3.000,00	
VACACIONES	1.500,00	
TOTAL INGRESOS	40.740,00	
Sueldo Costructora La Mejor	60.000,00	
XIV SUELDO	240,00	
XIII SUELDO	5.000,00	
VACACIONES	2.500,00	
TOTAL INGRESOS	67.740,00	
TOTAL INGRESOS	108.480,00	
TOTAL INGRESOS GRAVADOS	100.000,00	
DEDUCCIONES		
APORTE IESS CIA.		
(36 000,00 * 9,35%)		3.366,00
APORTE IESS COSNSTRUCTORA		
(60 000,00 * 9,35%)		5.610,00
TOTAL APORTES IESS		8.976,00
GASTOS PERSONALES		
SALUD		1.800,00
EDUCACIÓN		12.000,00
TOTAL GASTOS PERSONALES		13.800,00
GASTOS PERSONALES PERMITIDOS	(8910 * 1.3)	11.583,00
TOTAL DEDUCCIONES		
IESS+GTOS PERSONALES		20.559,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

SRI ...le hace bien al país! FORMULARIO SRI-GP	DECLARACIÓN DE GASTOS PERSONALES A SER UTILIZADOS POR EL EMPLEADOR EN EL CASO DE INGRESOS EN RELACION DE DEPENDENCIA													
EJERCICIO FISCAL	2	0	1	0	CIUDAD Y FECHA DE ENTREGA/RECEPCION	CIUDAD	AÑO		MES		DÍA			
						CUENCA	2	0	1	1	0	1	0	8

Información / Identificación del empleado contribuyente (a ser llenado por el empleado)														
101	CEDULA O PASAPORTE 0102345767					102	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS Castillo Mocha Andrés Leonardo							
INGRESOS GRAVADOS PROYECTADOS (sin decimotercera y decimocuarta remuneración) (ver Nota 1)														
(+)						TOTAL INGRESOS GRAVADOS CON ESTE EMPLEADOR (con el empleador que más ingresos perciba)	103	USD\$		62.500,00				
(+)						TOTAL INGRESOS CON OTROS EMPLEADORES (en caso de haberlos)	104	USD\$		37.500,00				
(-)						TOTAL INGRESOS PROYECTADOS	105	USD\$		100.000,00				
GASTOS PROYECTADOS														
(+)						GASTOS DE VIVIENDA	106	USD\$						
(+)						GASTOS DE EDUCACION	107	USD\$		10.500,00				
(+)						GASTOS DE SALUD	108	USD\$		1.083,00				
(+)						GASTOS DE VESTIMENTA	109	USD\$						
(+)						GASTOS DE ALIMENTACION	110	USD\$						
(-)						TOTAL GASTOS PROYECTADOS (ver Nota 2)	111	USD\$		11.583,00				
NOTAS: 1.- Cuando un contribuyente trabaje con DOS O MÁS empleadores, presentará este informe al empleador con el que perciba mayores ingresos, el que efectuará la retención considerando los ingresos gravados y deducciones (aportes personales al IESS) con todos los empleadores. Una copia certificada, con la respectiva firma y sello del empleador, será presentada a los demás empleadores para que se abstengan de efectuar retenciones sobre los pagos efectuados por concepto de remuneración del trabajo en relación de dependencia. 2.- La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de sus ingresos gravados (casillero 105), y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica exenta de Impuesto a la Renta de personas naturales. A partir del año 2011 debe considerarse como cuantía máxima para cada tipo de gasto, el monto equivalente a la fracción básica exenta de impuesto a la renta en: vivienda 0.325 veces, educación 0.325 veces, alimentación 0.325 veces, vestimenta 0.325, salud 1.3 veces.														

Identificación del Agente de Retención (a ser llenado por el empleador)														
112	RUC 0 1 0 2 3 4 5 7 6 7 0 0 1					113	RAZON SOCIAL, DENOMINACION O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS Castillo Mocha Andrés Leonardo							

Firmas													
EMPLEADOR / AGENTE DE RETENCION							EMPLEADO CONTRIBUYENTE						



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EL Arq. Castillo debe presentar para la deducción de gastos personales a la constructora debido a que es el empleador con quien tiene más ingresos el formulario SRI-GP con el detalle de gastos proyectados del año 2010 al igual que la declaración del Impuesto a la Renta en el formulario 102 A

✓ Liquidación del Impuesto a la Renta del la CPA. Romero

BASE IMPONIBLE PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA (27.500,00-14.051,40)		13.448,60
IMPUESTO A LA RENTA ANUAL A PAGAR (13.448,60-11.350,00)*10% + 122,00		331,86

✓ Cálculos:

DETALLE	INGRESOS	DEDUCCIONES
INGRESOS		
Sueldo Empresa GST	26.400,00	
XIV SUELDO	240,00	
XIII SUELDO	2.200,00	
VACACIONES	1.100,00	
TOTAL INGRESOS	29.940,00	
TOTAL INGRESOS GRAVADOS	27.500,00	
DEDUCCIONES		
APORTE IESS Empresa GST.		
(26 400,00 * 9,35%)		2.468,40
DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES		
Vestimenta		2.700,00
Alimentación		2.950,00
Vivienda		580,00
TOTAL GASTOS PERSONALES		5.650,00
GASTOS PERSONALES PERMITIDOS	(8910 * 1.3)	11.583,00
TOTAL DEDUCCIONES		
IESS+GTOS PERSONALES		14.051,40



UNIVERSIDAD DE CUENCA

SRI ...le hace bien al país! FORMULARIO SRI-GP		DECLARACIÓN DE GASTOS PERSONALES A SER UTILIZADOS POR EL EMPLEADOR EN EL CASO DE INGRESOS EN RELACION DE DEPENDENCIA											
EJERCICIO FISCAL	2 0 1 0	CIUDAD Y FECHA DE ENTREGA/RECEPCION		CIUDAD	AÑO			MES		DÍA			
				CUENCA	2	0	1	1	0	1	0	8	
Información / Identificación del empleado contribuyente (a ser llenado por el empleado)													
101	CEDULA O PASAPORTE 1400697817			102	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS ROMERO GUERRERO ALEXANDRA KARLA								
INGRESOS GRAVADOS PROYECTADOS (sin decimotercera y decimocuarta remuneración) (ver Nota 1)													
(+)				103	USD\$			27.500,00					
(+)				104	USD\$								
(-)				105	USD\$			27.500,00					
GASTOS PROYECTADOS													
(+)				106	USD\$			1.126,00					
(+)				107	USD\$								
(+)				108	USD\$								
(+)				109	USD\$			5.890,00					
(+)				110	USD\$			4.567,00					
(-)				111	USD\$			11.583,00					
NOTAS: 1.- Cuando un contribuyente trabaje con DOS O MÁS empleadores, presentará este informe al empleador con el que perciba mayores ingresos, el que efectuará la retención considerando los ingresos gravados y deducciones (aportes personales al IESS) con todos los empleadores. Una copia certificada, con la respectiva firma y sello del empleador, será presentada a los demás empleadores para que se abstengan de efectuar retenciones sobre los pagos efectuados por concepto de remuneración del trabajo en relación de dependencia. 2.- La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de sus ingresos gravados (casillero 105), y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica exenta de Impuesto a la Renta de personas naturales. A partir del año 2011 debe considerarse como cuantía máxima para cada tipo de gasto, el monto equivalente a la fracción básica exenta de impuesto a la renta en: vivienda 0.325 veces, educación 0.325 veces, alimentación 0.325 veces, vestimenta 0.325, salud 1.3 veces.													
Identificación del Agente de Retención (a ser llenado por el empleador)													
112	RUC 1 4 0 0 6 9 7 8 1 7 0 0 1			113	RAZON SOCIAL, DENOMINACION O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS Romero Guerrero Alexandra Karla								
Firmas													
EMPLEADOR / AGENTE DE RETENCION							EMPLEADO CONTRIBUYENTE						



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO IV

Conclusiones y Recomendaciones

El Impuesto a la Renta constituye el tercer rubro más alto en los ingresos del Estado Ecuatoriano, siendo así importante la declaración correcta y pago del mismo, para que esto se cumpla es necesario que el contribuyente tenga a su disposición instrumentos que le permitan cumplir con su obligación tributaria de manera adecuada y oportuna.

En la actualidad la administración tributaria ha logrado en gran parte que los contribuyentes conozcan la posibilidad de deducir sus gastos personales de los ingresos; pero se ha visto que existe gran dificultad al momento de distinguir claramente qué debe y puede registrar como salud, alimentación vivienda, educación o vestimenta según sea el caso, así como también por el desconocimiento de los nuevos porcentajes establecidos por la ley como máximos de deducción. En efecto es necesario que la administración tributaria ponga a disposición de los contribuyentes listados de los productos y servicios por los conceptos mencionados que sean susceptibles de deducción, por otra parte que los contribuyentes revisen las resoluciones que el SRI publica constantemente también se recomienda que se haga uso de un registro de gastos personales en donde consten solo los pagos permitidos por la ley para deducción. Existen empresas como Supermaxi y Fybeka que emiten facturas en las que detallan los rubros deducibles ya sea por salud, alimentación o vestimenta, lo cual facilita el registro; pero en las empresas que no disponen de este servicio se debe fijar detenidamente qué pagos podemos deducir y cuáles no.

Se ha determinado que cada vez se puede deducir en menor cuantía el pago del impuesto a la renta por concepto de gastos personales, como se muestra en la presente tesis; para el año 2010 un contribuyente podía deducirse hasta el 50% del total de sus ingresos y el 1.3 veces la fracción básica vigente del total de los



UNIVERSIDAD DE CUENCA

mismos, a esto se ha sumado, que en lo que corresponde a salud el límite es el 1.3 y a los demás rubros el 0,325 de la fracción básica desgravada, se recomienda que en cuanto corresponde a conyugues traten de dividir equitativamente sus gastos personales de manera que no sobrepasen los limitantes mencionados.

Se ha logrado explicar de manera más fácil y entendible partes importantes de la ley que conciernen a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, en lo que respecta a la declaración del Impuesto a la Renta; adjuntando a esto ejemplos prácticos que permiten aclarar las mismas.

Mediante la realización de este trabajo hemos llegado a la conclusión de que años atrás el Servicio de Rentas Internas SRI en su búsqueda por hacer más fácil y rápida la recepción de las declaraciones de impuestos ha creado el sistema de Declaración Vía Internet mediante el software Dimm formularios, que lo ha puesto a disposición de todos los contribuyentes, quienes con una clave personal y número de RUC pueden hacer uso del mismo; pero para que esto se cumpla es necesario que todos los contribuyentes utilicen este medio ya que a más de ser útil para la administración tributaria también lo es para el contribuyente debido a que optimiza tiempo y dinero; tiempo porque con el uso del internet evitaría hacer largas filas en las instituciones financieras y con el peligro de que por un mínimo error tenga que volver a realizar la misma, y dinero porque a través del software mencionado no tendría que comprar el formulario y si la declaración no genera impuesto a pagar el proceso de declarar termina simplemente el momento de enviarla, sin ningún valor a ser pagado.

Finamente esperamos que el presente trabajo investigativo sirva de base para la ejecución de otros que impliquen la continuación de este.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 1: REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS QUE DEBE TENER EL CONTRIBUYENTE NO OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

REGISTRO DE EGRESOS

FECHA	PROVEEDOR	TARIFA 0%	TARIFA 12%	IVA	TOTAL	OBSERVACIONES
16/12/2010	Ital Deli	22.22	0.00	0.00	22.22	
30/10/2010	Supermaxi	26.62	5.33	0.64	32.59	
26/11/2010	Ital Deli	7.50	0.00	0.00	7.50	
09/12/2010	Supermaxi	5.08	20.57	2.47	28.12	
21/12/2010	Gerardo Ortiz	0.00	54.99	6.60	61.59	
26/07/2010	Gerardo Ortiz	0.00	10.91	1.31	12.22	
06/12/2010	Ital Deli	6.52	1.65	0.20	8.37	
27/10/2010	La Glorieta	1.80	0.00	0.00	1.80	
16/11/2010	Fontana Zamora Esthela	4.54	0.00	0.00	4.54	
19/11/2010	Supermaxi	0.00	30.82	3.70	34.52	
30/10/2010	Ital Deli	26.51	0.00	0.00	26.51	
TOTAL		100.79	124.27	14.91	239.97	

REGISTRO DE INGRESOS

FECHA	CLIENTE	TARIFA 0%	TARIFA 12%	IVA	TOTAL	OBSERVACIONES
03/05/2010	MEGA HIERRO	0.00	72.70	8.72	81.42	POR ENTREGAR
05/04/2010	FERRETERIA CONTINENTAL	0.00	13.00	1.56	14.56	
10/03/2010	FERRETERIA MOLINA	0.00	7.19	0.86	8.05	CREDITO
23/03/2010	LISLOP S.A	0.00	72.68	8.72	81.40	
01/04/2010	LISLOP S.A	0.00	14.83	1.78	16.61	
01/04/2010	FERRETERIA CONTINENTAL	0.00	6.61	0.79	7.40	
31/03/2010	FERRETERIA CONTINENTAL	0.00	13.00	1.56	14.56	30% CREDITO
27/03/2010	GRAIMAN CIA. LTDA.	0.00	198.46	23.82	222.28	
15/04/2010	MEGA HIERRO	0.00	6.50	0.78	7.28	
01/04/2010	GRAIMAN CIA. LTDA.	0.00	54.39	6.53	60.92	
TOTAL		0.00	459.36	55.12	514.48	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 2: TABLA PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA EJERCICIO 2010-2011.

IMPUESTO A LA RENTA 2010				IMPUESTO A LA RENTA 2011			
Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente	Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	8910	0	0%	0	9210	0	0%
8910	11350	0	5%	9210	11730	0	5%
11350	14190	122	10%	11730	14670	126	10%
14190	17030	406	12%	14670	17610	420	12%
17030	34060	747	15%	17610	35210	773	15%
34060	51080	3301	20%	35210	52810	3413	20%
51080	68110	6705	25%	52810	70420	6933	25%
68110	90810	10963	30%	70420	93890	11335	30%
90810	en adelante	17773	35%	93890	En adelante	18376	35%

Res. No. NAC-DGERCGC09-823 de 21 de diciembre de 2009

NAC-DGERCGC10-00733 publicada en el S. S. R.O. 352 de 30-12-2010

ANEXO 3: PLAZOS PARA LA DECLARACIÓN Y PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES

Si el 9no dígito es:	La fecha de vencimiento es hasta el día
1	10 de marzo
2	12 de marzo
3	14 de marzo
4	16 de marzo
5	18 de marzo
6	20 de marzo
7	22 de marzo
8	24 de marzo
9	26 de marzo
0	28 de marzo



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 4: RESOLUCION NAC-DGERCGC09-00391

NAC-DGERCGC09-00391
RESOLUCIÓN No.
EL DIRECTOR GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
CONSIDERANDO:

SRI
...te hace bien al país
01 JUN 2009

Que, a partir de la reforma a la Ley de Régimen Tributario Interno, efectuada por la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial No. 242 de 29 de diciembre de 2007, las personas naturales pueden deducir de sus ingresos gravados de impuesto a la renta los gastos personales previstos en el numeral 16 del artículo 10 de la referida ley;

Que, de acuerdo al cuarto inciso del numeral 16 del artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno; le corresponde al Servicio de Rentas Internas establecer la forma en que los contribuyentes presentarán el anexo de los gastos que se deduzcan;

Que, según se desprende del numeral 9 del artículo 2 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, es facultad de esta Administración, solicitar a los contribuyentes o a quien los represente cualquier tipo de documentación o información vinculada con la determinación de sus obligaciones tributarias o de terceros, así como para la verificación de actos de determinación tributaria, conforme con la Ley;

Que, el artículo 20 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, dispone que: "Las entidades del sector público, las sociedades, las organizaciones privadas y las personas naturales estarán obligadas a proporcionar al Servicio de Rentas Internas toda la información que requiere para el cumplimiento de sus labores de determinación, recaudación y control tributario";

Que, el artículo 8 de la ley referida en el acápite anterior, determina que el Director General del Servicio de Rentas Internas, expedirá mediante resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio, necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias; y,

De conformidad con las disposiciones legales vigentes;

RESUELVE:

Artículo 1.- Deben presentar la información relativa a los gastos personales, correspondiente al año inmediato anterior, las personas naturales que en dicho periodo cumplan las siguientes condiciones:

SRI.gov.ec



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- a) Sus ingresos gravados sean superiores a \$ 15.000,00; y,
- b) Sus gastos personales deducibles superen los \$ 7.500,00;

La información del anexo de Gastos Personales se entregará de acuerdo al formato previsto por el Servicio de Rentas Internas, el mismo que se encuentra disponible de forma gratuita en las oficinas del SRI o en su página web: www.sri.gov.ec

Artículo 2.- La información deberá enviarse a través de Internet, según el siguiente calendario en consideración al noveno dígito de su Cédula o RUC:

Noveno Dígito del RUC o Cédula	Fecha máxima de entrega
1	10 de febrero
2	12 de febrero
3	14 de febrero
4	16 de febrero
5	18 de febrero
6	20 de febrero
7	22 de febrero
8	24 de febrero
9	26 de febrero
0	28 de febrero

Cuando una fecha de vencimiento coincida con días de descanso obligatorio o feriados, aquella se trasladará al siguiente día hábil.

Artículo 3.- El contribuyente está en la obligación de presentar a la Administración Tributaria los comprobantes de venta reportados en el anexo de gastos personales, cuando éstos le sean requeridos.

Artículo 4.- La Administración Tributaria, en uso de su facultad determinadora, podrá solicitar la presentación de la información del anexo cuando lo requiera, en el formato señalado en el artículo 1 de la presente resolución, incluso a aquellos contribuyentes que no cumplan las condiciones previstas en dicho artículo.

Artículo 5.- La presentación tardía, la falta de presentación y la presentación con errores de la información, será sancionada conforme a las normas legales vigentes.

DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA

La presentación del Anexo de Gastos Personales correspondiente al ejercicio fiscal de 2008, se atenderá por única vez en el mes de agosto del 2009, según el siguiente calendario en consideración al noveno dígito de su Cédula o RUC:



UNIVERSIDAD DE CUENCA



Noveno Dígito del RUC o Cédula	Fecha máxima de entrega
1	10 de agosto
2	12 de agosto
3	14 de agosto
4	16 de agosto
5	18 de agosto
6	20 de agosto
7	22 de agosto
8	24 de agosto
9	26 de agosto
0	28 de agosto

Quando una fecha de vencimiento coincida con días de descanso obligatorio o feriados, aquella se trasladará al siguiente día hábil.

La presente resolución entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial.

Comuníquese y publíquese.

Quito, D. M. a. 01 JUN 2009


Carlos Marx Carrasco V.
DIRECTOR GENERAL
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Dictó y firmó la resolución que antecede, Carlos Marx Carrasco, Director General del Servicio de Rentas Internas, en Quito D. M. 01 JUN 2009

Lo certifico.-


Dra. Alba Molina
SECRETARIA GENERAL
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

SRI.gov.ec



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 5: PLAZOS PARA PRESENTAR LOS ANEXOS PERSONALES

Si el 9no dígito del RUC es:	La fecha máxima de entrega
1	10 de febrero
2	12 de febrero
3	14 de febrero
4	16 de febrero
5	18 de febrero
6	20 de febrero
7	22 de febrero
8	24 de febrero
9	26 de febrero
0	28 de febrero

VIVIENDA	
ARRIENDO	Arriendo de un único inmueble usado para vivienda.
INTERESES PRESTAMO HIPOTECARIO	Los intereses de préstamos hipotecarios otorgados por instituciones autorizadas, destinados a la ampliación, remodelación, restauración, adquisición o construcción, de una única vivienda. En este caso, serán pruebas suficientes los certificados conferidos por la institución que otorgó el crédito; o el débito respectivo reflejado en los estados de cuenta o libretas de ahorro.
IMPUESTO PREDIAL	Impuestos prediales de un único bien inmueble en el cual habita y que sea de su propiedad.
EDUCACION	
MATRICULA Y PENSION	Matrícula y pensión en todos los niveles del sistema educativo, inicial, educación general básica, bachillerato y superior, así como la colegiatura, los cursos de actualización, seminarios de formación profesional debidamente aprobados por el Ministerio de Educación o del Trabajo cuando corresponda o por el Consejo Nacional de Educación Superior según el caso, realizados en el territorio ecuatoriano.
UTILES Y TEXTOS ESCOLARES	Útiles y textos escolares, y materiales didácticos utilizados en la educación.
EDUCACION PARA DISCAPACITADOS	Servicios de educación especial para personas discapacitadas, brindados por centros y por profesionales reconocidos por los órganos competentes.
CUIDADO INFANTIL	Servicios prestados por centros de cuidado infantil.
UNIFORMES	Uniformes.
SALUD	
HONORARIOS PROFESIONALES DE SALUD	Honorarios de médicos y profesionales de la salud con título profesional avalado por el Consejo Nacional de Educación Superior.
SERVICIOS DE SALUD	Servicios de salud prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias autorizadas por el Ministerio de Salud Pública.
MEDICINAS Y OTROS	Medicamentos, insumos médicos, lentes y prótesis.
MEDICINA PREPAGADA Y PRIMA DE SEGURO MEDICO	Medicina prepagada y prima de seguro médico en contratos individuales y corporativos. En los casos que estos valores correspondan a una póliza corporativa y los mismos sean descontados del rol de pagos del contribuyente, este documento será válido para sustentar el gasto correspondiente.
DEDUCIBLE DEL SEGURO	El deducible no reembolsado de la liquidación del seguro privado.
ALIMENTACION	
ALIMENTOS	Compras de alimentos para consumo humano.
PENSIONES ALIMENTICIAS	Pensiones alimenticias, debidamente sustentadas en resolución judicial o actuación de la autoridad correspondiente.
RESTAURANTES	Compra de alimentos en Centros de expendio de alimentos preparados.
VESTIMENTA	
ROPA EN GENERAL	Se considerarán gastos de vestimenta los realizados por cualquier tipo de prenda de vestir.

IMPORTANTE:

- La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de los ingresos gravados del contribuyente y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta de personas naturales.
- Para la deducibilidad de los gastos personales, los comprobantes de venta deberán estar a nombre del contribuyente, su cónyuge o conviviente, sus hijos menores de edad o con discapacidad que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente, con el correspondiente número de cédula de identidad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 6: PLAZOS PARA EL PAGO DE LAS CUOTAS DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Primera cuota		Segunda cuota	
Si el 9no dígito del RUC es:	La fecha de vencimiento es hasta	Si el 9no dígito del RUC es:	La fecha de vencimiento es hasta
1	10 de julio	1	10 de septiembre
2	12 de julio	2	12 de septiembre
3	14 de julio	3	14 de septiembre
4	16 de julio	4	16 de septiembre
5	18 de julio	5	18 de septiembre
6	20 de julio	6	20 de septiembre
7	22 de julio	7	22 de septiembre
8	24 de julio	8	24 de septiembre
9	26 de julio	9	26 de septiembre
0	28 de julio	0	28 de septiembre

ANEXO 7: CALCULADORA TRIBUTARIA

Servicio de Rentas Internas **SRI** ...le hace bien al país

Inicio | El SRI | Agencias | Servicios más utilizados | Sala de Prensa | Buzones de Contacto | CEF

Inicio / Calculadora Tributaria

CALCULADORA TRIBUTARIA
Realice de forma sencilla el cálculo de las multas e intereses de las obligaciones presentadas tardamente al SRI

CI/RUC: 1600094336001
Fecha a Declarar: 14/03/2011
Impuesto: 102 Renta Naturales
Período Fiscal: 2
¿El contribuyente es un trabajador en relación de dependencia? ☐ Si ☒ No
¿La declaración de impuesto a la renta del contribuyente causa impuesto? ☐ Si ☒ No
Impuesto causado: \$ 1090,56
(R: \$41,27) Use la coma para los decimales

Campos obligatorios
Ver Resultado Limpiar

Resultado del Cálculo

CI/RUC: 1600094336001
Contribuyente: GUERRERO PARRA ANGEL ERNESTO
Fecha máxima de pago: 14/03/2011
Número de períodos: 12
Multa: \$392,60
Interés: \$147,73
Total multas e intereses: \$540,33
Ver Resultado para imprimir

IMPORTANTE: Si por retenciones y anticipo pagado se genera impuesto a pagar, recuerde que el cálculo de intereses se realiza sobre el impuesto a pagar y las multas sobre el impuesto causado.
La información ingresada es de exclusiva responsabilidad del contribuyente y no genera obligación alguna al SRI

Detalle del cálculo

No.	Períodos de retraso	Tasas de Interés
1	15/03/2010 - 14/04/2010	1,149 %
2	15/04/2010 - 14/05/2010	1,151 %
3	15/05/2010 - 14/06/2010	1,151 %
4	15/06/2010 - 14/07/2010	1,151 %
5	15/07/2010 - 14/08/2010	1,152 %
6	15/08/2010 - 14/09/2010	1,152 %
7	15/09/2010 - 14/10/2010	1,152 %
8	15/10/2010 - 14/11/2010	1,153 %
9	15/11/2010 - 14/12/2010	1,153 %
10	15/12/2010 - 14/01/2011	1,153 %
11	15/01/2011 - 14/02/2011	1,095 %
12	15/02/2011 - 14/03/2011	1,095 %



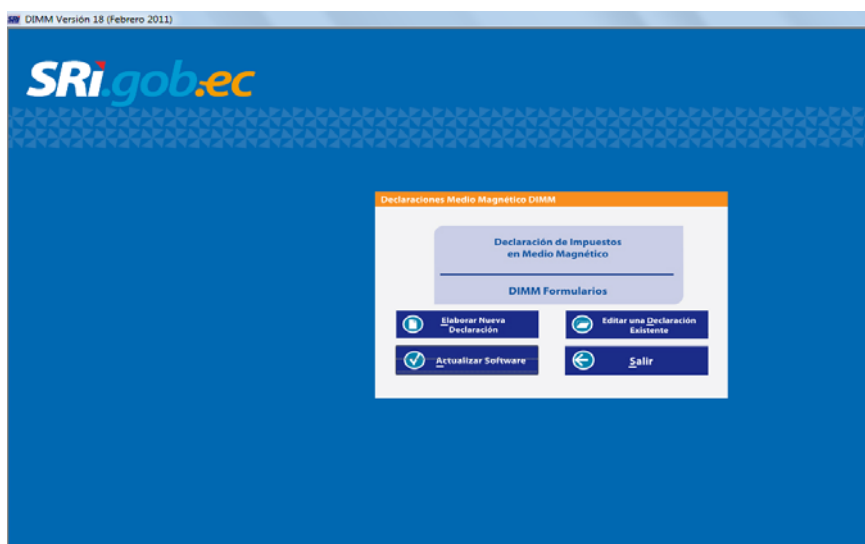
UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 8: TASAS DE INTERES TRIMESTRAL POR MORA TRIBUTARIA

Servicio de Rentas Internas Tasas de Interés Trimestrales por Mora Tributaria

TRIMESTRE	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Enero - Marzo	1.171	1.026	0.736	0.824	0.904	1.340	1.143	1.149	1.085
Abril - Junio	1.089	0.994	0.825	0.816	0.860	1.304	1.155	1.151	
Julio - Septiembre	1.115	0.931	0.814	0.780	0.824	1.199	1.155	1.128	
Octubre - Diciembre	1.035	0.885	0.712	0.804	0.992	1.164	1.144	1.130	

ANEXO 9: PROGRAMA DIMM FORMULARIOS





UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO10: FORMULARIO DE DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES

SRI.gob.ec [Inicio](#) [Atrás](#) [Grabar](#) [Imprimir](#)

FORMULARIO
102A
Resolución No.
NAC-DGERCGC10-00702

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 031 ORIGINAL

AÑO 102 2010

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

No. DE EMPLEADOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA 105

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

RUC 201 1600094336001 202 GUERRERO PARRA ANGEL ERNESTO

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL	Avalúo	Ingresos	Gastos Deducibles	Renta Imponible
Actividades empresariales con registro de ingresos y egresos		481 0.00	491 0.00	
Libre ejercicio profesional		511 0.00	521 0.00	
Ocupación liberal (incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)		512 0.00	522 0.00	
Arriendo de bienes inmuebles	503 0.00	513 0.00	523 0.00	
Arriendo de otros activos	504 0.00	514 0.00	524 0.00	
Rentas agrícolas anteriores al año 2008	505 0.00	515 0.00		
Ingreso por regalías		516 0.00		
Ingresos provenientes del exterior		517 0.00		
Rendimientos financieros		518 0.00		
Dividendos recibidos		519 0.00		
Otras rentas gravadas		520 0.00	530 0.00	
SUBTOTAL		529 0.00	539 0.00	
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA			(529 - 539)	549 0.00
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia		541 0.00	551 0.00	559 0.00
SUBTOTAL BASE GRAVADA			(549 + 559)	569 0.00

OTRAS DEDUCCIONES

Deducible al período

Gastos personales - Educación	571 0.00	
Gastos personales - Salud	572 0.00	
Gastos personales - Alimentación	573 0.00	
Gastos personales - Vivienda	574 0.00	
Gastos personales - Vestimenta	575 0.00	
Rebaja por tercera edad	576 0.00	
Rebaja por discapacidad	577 0.00	
50% Utilidad atribuible a la sociedad conyugal por las rentas que le corresponda	Identificación del cónyuge 570	578 0.00
SUBTOTAL DEDUCCIONES	(Sumar del 571 al 578)	579 0.00

TOTAL GASTOS PERSONALES
(Sumar del 571 al 575)
580 0.00

OTRAS RENTAS EXENTAS (Informativo)

	Impuesto pagado	Ingresos
Ingresos por loterías, rifas y apuestas	581 0.00	583 0.00
Herencias, legados y donaciones	582 0.00	584 0.00
Dividendos percibidos de sociedades		585 0.00
Pensiones jubilares		586 0.00
Otros ingresos exentos		587 0.00
SUBTOTAL OTRAS RENTAS EXENTAS		589 0.00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN IMPOSITIVO

BASE IMPONIBLE GRAVADA	(569 - 579)	832	0.00
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		839	0.00
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente		841	0.00
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo determinado	(839 - 841 mayor a 0)	842	0.00
(=) Crédito Tributario generado por anticipo	(839 - 841 menor a 0)	843	0.00
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		845	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		846	0.00
(-) Crédito tributario por dividendos		847	0.00
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario		848	0.00
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		849	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores		850	0.00
(-) Crédito tributario generado por impuesto a la salida de divisas		851	0.00
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales		852	0.00
SALDO IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	(842 - 843 + 845 - 846 - 847 - 848 - 849 - 850 - 851 - 852 mayor a 0)	859	0.00
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	(842 - 843 + 845 - 846 - 847 - 848 - 849 - 850 - 851 - 852 menor a 0)	869	0.00
ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	(871 + 872)	879	0.00
Anticipo a pagar Primera cuota		871	0.00
(Informativo) Segunda cuota		872	0.00

Pago previo (informativo)

890 0.00

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

Impuesto	897	0.00	Interés	898	0.00	Multa	899	0.00
----------	-----	------	---------	-----	------	-------	-----	------

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(859 - 897)	902	0.00
Interés por mora		903	0.00
Multa		904	0.00
TOTAL PAGADO		999	0.00

Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago

905 0.00

Mediante Compensaciones

906 0.00

Mediante Notas de Crédito

907 0.00

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO

N/C No.	908	N/C No.	910	N/C No.	912	N/C No.	914
Valor USD	909	Valor USD	911	Valor USD	913	Valor USD	915
	0.00		0.00		0.00		0.00

DETALLE DE COMPENSACIONES

Resolución No.	916	Resolución No.	918
Valor USD	917	Valor USD	919
	0.00		0.00

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.I.)

No. ID SUJETO PASIVO

198 1600094336

FORMA DE PAGO

921

BANCO

922



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 11: PORCENTAJES DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA.

IMPORTANTE:

- A partir del 01-01-2009, se modificaron ciertos CODIGOS de retención, sin embargo se mantienen los porcentajes de Retención aplicados conforme la resolución: NAC-DGER2007-411 (R.O. 98 del 5-VI-2007), con las modificaciones dadas en las resoluciones NAC-DGER2008-0250 (R.O. 299 del 20-III-2008), NAC-DGER2008-0512 (R.O. 325 del 28-IV-2008) y NAC-DGER2008-0750 (R.O. 369 del 20-VI-2008).
- Si la retención que usted debe realizar conforme la resolución 411 no tiene una descripción y código específico dentro de esta tabla, podrá utilizar los códigos de retención 340, 341, 342 o 343, dependiendo del porcentaje de retención a aplicar.
- Contiene las modificaciones vigentes al 01/06/2010 conforme a la resolución NAC-DGERGC10-00147 publicada en el R.O. 196 del 19-05-2010. Se modifica el porcentaje solo para Honorarios profesionales y dietas código 303, para el caso de docencia el código es 304
- **NO OLVIDE:** Las columnas de Códigos y Conceptos Anteriores que están relacionados con los nuevos códigos, son únicamente una REFERENCIA. Recuerde que debe verificar siempre con su contabilidad y con el tipo de transacción para determinar el nuevo concepto o código a utilizar.
- [Para declaraciones de retenciones de periodos anteriores al 2009, verificar la tabla de Códigos Declaraciones años anteriores](#)

RESOLUCION SRI 411: PORCENTAJES DE RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA

Codificación de los Conceptos de Retención en la Fuente de Impuesto a la Renta (AIR)							
Código de retención Actual (aplicados desde 01/06/2010)	Concepto Retención Actual (aplicados desde 01/06/2010)	Porcentajes de Retención	Código de retención Actual (aplicados desde 01/01/2009)	Concepto Retención Actual (aplicados desde 01/01/2009)	Código Anterior (aplicado hasta dic/2008)	Concepto Retención Anterior (aplicado hasta dic/2008)	Porcentajes de Retención
303	Honorarios profesionales y dietas	10	303	Honorarios profesionales y dietas	303	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	8
					315	Por remuneraciones a deportistas, entrenadores, cuerpo técnico, árbitros y artistas residentes	8
					316	Por pagos realizados a notarios y registradores de la propiedad o mercantiles	8
304	Servicios predomina el intelecto - Por pagos realizados a notarios y registradores de la propiedad o mercantiles - Honorarios y demás pagos realizados a personas naturales que presten servicios de docencia. - Por remuneraciones a deportistas, entrenadores, cuerpo técnico, árbitros y artistas residentes	8	304	Servicios predomina el intelecto	303	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	8
					315	Por remuneraciones a deportistas, entrenadores, cuerpo técnico, árbitros y artistas residentes	8
307	Servicios predomina la mano de obra	2	307	Servicios predomina la mano de obra	304	Remuneración a otros trabajadores autónomos	2
308	Servicios entre sociedades	2	308	Servicios entre sociedades	329	Por otros servicios	2
309	Servicios publicidad y comunicación	1	309	Servicios publicidad y comunicación	317	Por comisiones pagadas a sociedades	2
310	Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga	1	310	Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga	318	Servicios publicidad y comunicación	1
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1	312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	313	Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga	1
					306	Por compras locales de materia prima	1
					307	Por compras locales de bienes no producidos por la sociedad	1
					309	Por suministros y materiales	1
					310	Por repuestos y herramientas	1
					311	Por lubricantes	1
					312	Por activos fijos	1



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Arrendamiento mercantil	1	319	Arrendamiento mercantil	319	Por arrendamiento mercantil local	1
Arrendamiento bienes inmuebles	8	320	Arrendamiento bienes inmuebles	320	Por arrendamiento de bienes inmuebles de propiedad de personas naturales	8
				321	Por arrendamiento de bienes inmuebles a sociedades	8
Seguros y reaseguros (primas y cesiones) (10% del valor de las primas facturadas)	1	322	Seguros y reaseguros (primas y cesiones) (10% del valor de las primas facturadas)	322	Por seguros y reaseguros (10% del valor de las primas facturadas)	1
Por rendimientos financieros (No aplica para IFIs)	2	323	Por rendimientos financieros (No aplica para IFIs)	323	Por rendimientos financieros (No aplica para IFIs)	2
Por loterías, rifas, apuestas y similares	15	325	Por loterías, rifas, apuestas y similares	325	Por loterías, rifas, apuestas y similares	15
Por venta de combustibles a comercializadoras	2/mil	327	Por venta de combustibles a comercializadoras	327	Por venta de combustibles a comercializadoras	2/mil
Por venta de combustibles a distribuidores	3/mil	328	Por venta de combustibles a distribuidores	328	Por venta de combustibles a distribuidores	3/mil
Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención	No aplica retención	332	Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención	308	Por compras locales de materia prima no sujeta a retención	No aplica retención
				332	Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención	No aplica retención
Convenio de Débito o Recaudación	-	333	Convenio de Débito o Recaudación	333	Convenio de Débito o Recaudación	-
Por compras con tarjeta de crédito	No aplica retención	334	Por compras con tarjeta de crédito	334	Por compras con tarjeta de crédito	No aplica retención
Otras retenciones aplicables el 1%	1	340	Otras retenciones aplicables el 1%	326	Por intereses y comisiones en operaciones de crédito entre las Inst. del sistema financiero	1
				331	Por energía y luz	1
				335	Por actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares	1
				306	Por compras locales de materia prima	1
				307	Por compras locales de bienes no producidos por la sociedad	1
				309	Por suministros y materiales	1
				310	Por repuestos y herramientas	1
				311	Por lubricantes	1
				312	Por activos fijos	1
				340	Otras retenciones aplicables el 1%	1
				304	Remuneración a otros trabajadores autónomos	2
Otras retenciones aplicables el 2%	2	341	Otras retenciones aplicables el 2%	314	Por regalías, derechos de autor, marcas, patentes y similares - Sociedades	2
				324	Por pagos o créditos en cuenta realizados por empresas emisoras de tarjetas de crédito	2
				329	Por otros servicios	2
				331	Por agua y telecomunicaciones	2
				341	Otras retenciones aplicables el 2%	2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Otras retenciones aplicables el 8%	8	342	Otras retenciones aplicables el 8%	303	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	8
				315	Por remuneraciones a deportistas, entrenadores, cuerpo técnico, árbitros y artistas residentes	8
				314	Por regalías, derechos de autor, marcas, patentes y similares - Personas Naturales	8
				342	Otras retenciones aplicables el 8%	8
Otras retenciones aplicables el 25%	25	343	Otras retenciones aplicables el 25%	305	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	25
				330	Por pagos de dividendos anticipados	25
				423	Arrendamiento mercantil internacional por pago de intereses (cuando supera la tasa autorizada por el BCE)	25
				425	Arrendamiento mercantil internacional cuando no se ejerce la opción de compra (sobre la depreciación acumulada)	25
Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 25%)	25	403	Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 5%, si excede el valor se retiene el 25%)	403	Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (en la cuantía que excede a la tasa máxima)	entre 5 y 25
Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 25%)	25	405	Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 5%, si excede el valor se retiene el 25%)	405	Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (en la cuantía que excede a la tasa máxima)	entre 5 y 25






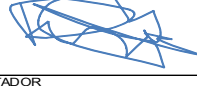
UNIVERSIDAD DE CUENCA

Sin convenio de doble tributación por otros conceptos	25	421	Sin convenio de doble tributación por otros conceptos	403	Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (en la cuantía que excede a la tasa máxima)	25
				405	Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (en la cuantía que excede a la tasa máxima)	25
				407	Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos no registrados en el BCE	25
				409	Sin convenio de doble tributación comisiones por exportaciones	25
				411	Sin convenio de doble tributación comisiones pagadas para la promoción del turismo receptivo	25
				413	Sin convenio de doble tributación el 4% de las primas de cesión o reaseguros contratados con empresas que no tengan establecimiento o representación permanente en el Ecuador	25
				415	Sin convenio de doble tributación el 10% de los pagos efectuados por las agencias internacionales de prensa registradas en la secretaría de comunicación del estado	25
				417	Sin convenio de doble tributación el 10% del valor de los contratos de fletamento de naves para empresas de transporte aéreo o marítimo internacional	25
				419	Sin convenio de doble tributación el 15% de los pagos efectuados por productoras y distribuidoras de cintas cinematográficas y de televisión por sin concepto de arrendamiento de cintas y videocintas	25
Pagos al exterior no sujetos a retención	No aplica retención	427	Pagos al exterior no sujetos a retención	421	Sin convenio de doble tributación por otros conceptos	25
				343	Otras retenciones aplicables el 25%	25
Con convenio de doble tributación	Porcentaje dependerá del convenio	401	Con convenio de doble tributación	401	Con convenio de doble tributación	Porcentaje dependerá del convenio



UNIVERSIDAD DE CUENCA


ANEXO 12: FORMULARIO DE PROYECCIÓN DE GASTOS PERSONALES PARA TRABAJADORES EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA

 FORMULARIO 107 RESOLUCIÓN No. NAC-DGER2008-1520		COMPROBANTE DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA POR INGRESOS DEL TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA										No. <input type="text"/>					
EJERCICIO FISCAL		102	2	0	1	0	FECHA DE ENTREGA		103	AÑO		MES		DÍA			
										2	0	1	1	0	1	3	1
100 Identificación del Empleador (Agente de Retención)																	
105	RUC	0	1	0	4	5	9	2	2	1	7	0	0	1	106 RAZON SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS Alvarez Quinga Andres Esteban		
200 Identificación del empleado contribuyente																	
201	CÉDULA O PASAPORTE	102548796						202	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS	Perez Perez Juan Jose							
Liquidación del Impuesto																	
SUELDOS Y SALARIOS								301	+	21587.6							
SOBRESUELDOS, COMSIONES, BONOS Y OTRAS REMUNERACIONES GRAVADAS								303	+	-							
DÉCIMO TERCER SUELDO (Informativo)								305		1798.97							
DÉCIMO CUARTO SUELDO (Informativo)								307		240							
FONDO DE RESERVA (Informativo)								309		-							
PARTICIPACIÓN UTILIDADES								311	+	-							
DESAHUCIO Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN RENTA GRAVADA (Informativo)								313		-							
(-) APOORTE PERSONAL IEISS (únicamente pagado por el empleado)								315	-	4557.25							
(-) DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES - VIVIENDA								317	-	1890.82							
(-) DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES - SALUD								319	-	2333.6							
(-) DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES - EDUCACIÓN								321	-	2895.75							
(-) DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES - ALIMENTACIÓN								323	-	2895.75							
(-) DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES - VESTIMENTA								325	-	777.87							
(-) REBAJA POR DISCAPACIDAD								327	-	-							
(-) REBAJA POR TERCERA EDAD								329	-	-							
IMPUESTO A LA RENTA ASUMIDO POR ESTE EMPLEADOR								331	+	-							
SUBTOTAL ESTE EMPLEADOR (301+303+311-315-317-319-321-323-325-327-329+331)								351	=	6236.54							
NÚMERO DE MESES TRABAJADOS CON ESTE EMPLEADOR								353		-							
Consolidación de Ingresos																	
Cuando un contribuyente trabaje con DOS O MÁS empleadores en el mismo periodo fiscal, el último empleador o con el que perciba mayores ingresos consolidará la información considerando los ingresos gravados y deducciones con todos los empleadores, para la correcta liquidación de la retención en la fuente de Impuesto a la Renta del Trabajo en Relación de Dependencia. Llenar en el caso de que el trabajador, en el mismo periodo fiscal, haya reiniciado su actividad con otro empleador (El trabajador deberá entregar el comprobante de retención a su nuevo empleador para que efectúe el cálculo de las retenciones a realizarse en lo que resta del año).																	
INGRESOS GRAVADOS GENERADOS CON OTROS EMPLEADORES								401	+	-							
(-) DEDUCCIÓN GASTOS PERSONALES CONSIDERADAS POR OTROS EMPLEADORES								403	-	-							
(-) OTRAS REBAJAS CONSIDERADAS POR OTROS EMPLEADORES								405	-	-							
BASE IMPONIBLE TOTAL ANUAL (351+401-403-405)								407	=	6236.54							
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO								409	=	-							
VALOR DEL IMPUESTO RETENIDO POR ESTE EMPLEADOR								411	=	-							
VALOR DEL IMPUESTO RETENIDO POR EMPLEADORES ANTERIORES DURANTE EL PERIODO								413	=	-							
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)																	
FIRMA DEL AGENTE DE RETENCIÓN						FIRMA DEL EMPLEADO CONTRIBUYENTE						FIRMA DEL CONTADOR					
																	
						199 RUC CONTADOR						0 3 0 2 0 2 0 1 0 2 0 0 1					



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANEXO 13: FORMULARIO DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA PARA TRABAJADORES EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA.

 DECLARACIÓN DE GASTOS PERSONALES A SER UTILIZADOS POR EL EMPLEADOR EN EL CASO DE INGRESOS EN RELACION DE DEPENDENCIA	
EJERCICIO FISCAL	
CIUDAD Y FECHA DE ENTREGA/RECEPCION	
CIUDAD	
AÑO	
MES	
DÍA	
Información / Identificación del empleado contribuyente (a ser llenado por el empleado)	
101	CEDULA O PASAPORTE
102	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS
INGRESOS GRAVADOS PROYECTADOS (sin decimotercera y decimocuarta remuneración) (ver Nota 1)	
(+) TOTAL INGRESOS GRAVADOS CON ESTE EMPLEADOR (con el empleador que más ingresos perciba)	103 USD\$
(+) TOTAL INGRESOS CON OTROS EMPLEADORES (en caso de haberlos)	104 USD\$
(=) TOTAL INGRESOS PROYECTADOS	105 USD\$
GASTOS PROYECTADOS	
(+) GASTOS DE VIVIENDA	106 USD\$
(+) GASTOS DE EDUCACION	107 USD\$
(+) GASTOS DE SALUD	108 USD\$
(+) GASTOS DE VESTIMENTA	109 USD\$
(+) GASTOS DE ALIMENTACION	110 USD\$
(=) TOTAL GASTOS PROYECTADOS (ver Nota 2)	111 USD\$
<small>NOTAS: 1.- Cuando un contribuyente trabaje con DOS O MÁS empleadores, presentará este informe al empleador con el que perciba mayores ingresos, el que efectuará la retención considerando los ingresos gravados y deducciones (aportes personales al IESS) con todos los empleadores. Una copia certificada, con la respectiva firma y sello del empleador, será presentada a los demás empleadores para que se abstengan de efectuar retenciones sobre los pagos efectuados por concepto de remuneración del trabajo en relación de dependencia. 2.- La deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de sus ingresos gravados (casillero 105), y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica exenta de Impuesto a la Renta de personas naturales. A partir del año 2011 debe considerarse como cuantía máxima para cada tipo de gasto, el monto equivalente a la fracción básica exenta de impuesto a la renta en: vivienda 0.325 veces, educación 0.325 veces, alimentación 0.325 veces, vestimenta 0.325, salud 1.3 veces.</small>	
Identificación del Agente de Retención (a ser llenado por el empleador)	
112	RUC
113	RAZON SOCIAL, DENOMINACION O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS
Firmas	
EMPLEADOR / AGENTE DE RETENCION	EMPLEADO CONTRIBUYENTE



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BIBLIOGRAFÍA.

LIBROS:

SANCHEZ, Gilberto, 2010, Guía Práctica Tributaria, EDYPE Ediciones y Publicaciones Ecuatorianas, Quito-Ecuador.

DURANGO, Washington, 1996³, Legislación Tributaria Ecuatoriana, Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito-Ecuador.

SRI, Guía Práctica de Declaración de Impuesto a la Renta para personas naturales no obligadas a Llevar Contabilidad. Diario El Comercio, febrero 2011,

Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, Quito, 2010.

Reglamento de Aplicación a la Ley Orgánica, Quito, 2010.

Código Tributario Interno, Quito, 2009

TESIS:

CRESPO, Miguel, 2010, Deducciones y tarifa del impuesto a la renta: Reforma tributaria del año 2007 con relación a la normativa anterior, de conformidad con el principio tributario de igualdad, Universidad de Cuenca, Cuenca - Ecuador.

SARMIENTO, Ana, TAPIA, Andrés, 2010, Guía tributaria básica para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad con casos prácticos en Innpulсар para el desarrollo 2009-2010, Universidad de Cuenca, Cuenca - Ecuador. Que es?



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTERNET:

www.sri.gob.ec (Visitada Continuamente)

<http://www.ecuadortributa.com>

<http://es.wikipedia.org>

<http://cdjbv.ucuenca.edu.ec/ebooks/tcon465.pdf>

<http://www.derechoecuador.com>